

Рейтинговий звіт UKPB–01-с

Звіт про рівень кредитного рейтингу контрагента

Контрагент:	ТОВ «Український промисловий банк»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за українською Національною шкалою кредитних рейтингів
Дата визначення:	19.06.2007р.
Кредитний рейтинг:	uaA
Прогноз рейтингу:	стабільний

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг позичальника (контрагента) визначено за Національною шкалою кредитних рейтингів, на що вказують літери **ua** у позначці кредитного рейтингу. Національна шкала кредитних рейтингів 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 компанія «Кредит-Рейтинг» використовувала фінансову звітність ТОВ «Український промисловий банк» за 2002-2006 роки та I 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

Рейтинг позичальника «uaA» відображує ВИСОКУ СПРОМОЖНІСТЬ позичальника виконати в умовах українського фінансового ринку свої боргові зобов'язання, хоча такий позичальник більше чутливий до впливу несприятливих змін у комерційних, фінансових та економічних умовах, ніж позичальники з рейтингами «uaAAA» і «uaAA».

Знаки «+» та «-» позначають проміжний рейтинговий рівень відносно основних рівнів.

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

Рейтингова історія

Кредитний рейтинг за Національною шкалою кредитних рейтингів ТОВ «Український промисловий банк» визначено вперше. Раніше рейтинги контрагента та його боргових інструментів за національною шкалою не визначалися.

Основні показники

Основні фінансові показники

Показник	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
Актив, млн. грн.	186,58	1 006,81	2 378,70	4 109,06	4 203,92	4 665,08	5 272,49	6 553,37	7 340,21
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	157,50	816,32	1 916,40	3 473,41	3 591,50	3 967,15	4 468,61	5 327,70	6 054,10
Депозити, млн. грн.	138,85	785,28	1 497,26	3 156,62	3 160,97	3 375,90	3 839,95	4 423,86	5 026,76
Власний капітал, млн. грн.	28,58	116,13	608,88	632,44	641,52	654,41	667,79	938,58	958,20
Доходи, млн. грн.	24,11	105,88	491,99	855,27	255,53	532,37	831,97	1 174,42	388,09
Витрати, млн. грн. ¹	22,95	103,06	476,20	824,98	246,33	508,02	787,60	1 099,20	363,63
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	1,16	2,83	15,74	30,28	9,20	24,34	44,37	75,22	24,46
Чистий прибуток, млн. грн.	0,99	2,45	12,75	23,56	9,08	21,97	35,35	54,14	18,89
Доходність активів (ROA) ² , %	0,53%	0,24%	0,54%	0,57%	н/а	н/а	н/а	0,83%	н/а
Доходність капіталу (ROE), %	3,45%	2,11%	2,09%	3,73%	н/а	н/а	н/а	5,77%	н/а

¹ Без урахування податку на прибуток

² Значення ROE та ROA на звітну дату

Фактори, що сприяють підвищенню кредитного рейтингу

- Нарощення активних операцій ТОВ «Український промисловий банк» протягом останніх 3 років при збереженні достатнього рівня капіталізації та прибутковості: протягом 2003 – I кварталу 2007 рр. чисті активи банку збільшилися в 7,3 рази (до 7,34 млрд. грн. станом на 01.04.07 р.), кредитно–інвестиційний портфель – у 7,4 рази (до 6,05 млрд. грн.), балансовий капітал – у 8,25 рази (до 0,96 млрд. грн.), обсяг чистого прибутку – у 22,1 рази (за 2006 рік склав 84,14 млн. грн.).
- Низька залежність ресурсної бази від основних кредиторів, зокрема, станом на 01.04.2007 р. кошти 20 основних кредиторів у зобов'язаннях банку складають 15,5%.
- Питома вага простроченої та сумнівної заборгованості в клієнтському кредитному портфелі станом на 01.04.2007 р. складає 0,33%.
- Висока ступінь розвитку регіональної мережі (26 філій та 224 відділення у всіх регіонах України) та карткового бізнесу, що дає можливість конкурувати з іншими банками, які позиціонують себе як системні та універсальні.

Фактори, що обмежують рівень кредитного рейтингу

- На два види економічної діяльності (торгівля та операції з нерухомістю) припадає станом на 01.01.2007 р. понад 75% клієнтського кредитного портфелю.
- Наявність дисбалансів у структурі залучених та розміщених коштів за фізичними та юридичними особами.

Зміст

РЕЗЮМЕ	7
1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК»	9
1.1. Історія розвитку	9
1.2. Органи управління	10
1.2.1. Загальні збори Учасників	10
1.2.2. Спостережна рада.....	11
1.2.3. Правління.....	12
1.2.4. Управління ризиками	15
2. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ	18
2.1. Динаміка основних макроекономічних показників у 2006 році	18
2.2. Огляд ключових подій 2006 року та їхнього впливу на стан та розвиток банківської системи України	19
2.3. Діяльність українських банків протягом 2002-2006 років та поточна ситуація у банківській системі України	19
3. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	25
3.1. Юридичні аспекти діяльності	25
3.1.1. Інформація про судові позови.....	25
3.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами.....	25
3.1.3. Операції з пов'язаними сторонами.....	25
3.2. Відносини власності	26
3.3. Регіональна мережа	26
3.4. Клієнтська база	28
3.5. Платіжні картки.....	29
4. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	31
4.1. Виконання нормативів НБУ.....	31
4.2. Джерела формування ресурсів.....	32
4.2.1. Капітал.....	32
4.2.2. Зобов'язання.....	33
4.3. Напрями розміщення коштів.....	36
4.3.1. Активи	36
4.3.2. Кредитно-інвестиційний портфель	36
4.4. Якість активів та ліквідність.....	39
4.4.1. Ліквідність	39
4.4.2. Резерви та неплатежі	40
4.5. Фінансові результати діяльності	41
4.5.1. Доходи.....	41
4.5.2. Витрати.....	42
4.5.3. Прибуток.....	42
5. АНАЛІЗ ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ ТА СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК»	44
5.1. Виконання планової структури балансу в 2006 році	44
5.2. Стратегія розвитку ТОВ «Український промисловий банк».....	45

ВИСНОВОК	47
ДОДАТКИ.....	48
Додаток до Рейтингового звіту №1	49
Додаток до Рейтингового звіту №2.....	50
Додаток до Рейтингового звіту №3.....	51

Резюме

ТОВ «Український промисловий банк» працює на банківському ринку з 1989 року та є правонаступником кооперативного банку «Демосбанк». Банк має відповідні ліцензії та дозволи НБУ на здійснення банківських операцій, а також ліцензії ДКЦПФР. З січня 2006 року банк набув статусу ощадного.

Станом на 01.04.2007 р. Банк посідав 14 місце у ренкінгу НБУ за розміром чистих активів.

Активи банку станом на 01.04.2007 р. складають 7,3 млрд. грн., кредитно-інвестиційний портфель – 6,38 млрд. грн., клієнтський депозитний портфель – 5,03 млрд. грн. Протягом аналізованого періоду ТОВ «Український промисловий банк» дотримувався всіх нормативів, встановлених НБУ.

Банк має розвинену регіональну мережу, яка станом на 01.04.07 р. налічує 26 філій та 224 відділень по всій території України, а також постійно нарощує клієнтську базу за юридичними та фізичними особами. ТОВ «Український промисловий банк» співпрацює з міжнародними платіжними системи EuroPay International та VISA International, а також з платіжною системою «УкрКарт». Кількість емітованих карток ТОВ «Український промисловий банк» за останній рік збільшилась в 1,6 рази та станом на 01.01.2007 р. їх кількість склала 652 тис. шт.

Статутний капітал ТОВ «Український промисловий банк» протягом 2003–2006 рр. зріс у 33,82 рази та станом на 01.04.207 р. склав 842 млн. грн. Учасниками банку є три юридичних особи.

У структурі залучених коштів переважають кошти фізичних осіб, при цьому концентрація клієнтських коштів за основними кредиторами та видами економічної діяльності є помірною. Залучені кошти банк розміщує, насамперед, у кредити юридичним особам.

Концентрація кредитного портфеля банку за видами економічної діяльності є значною. Станом на 01.01.07 р. підприємствам, які займаються торгівлею та ремонтом автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку надано 47,34% кредитів, підприємствам, що здійснюють операції з нерухомим майном, орендою, інжинірингом – 28,68%, підприємствам, які займаються переробною промисловістю – 7,53%. Питома вага простроченої та сумнівної заборгованості в клієнтському кредитному портфелі станом на 01.04.2007 р. складає 0,33%.

Доходи банку складаються переважно з процентних доходів (88,58%). Витрати в свою чергу складаються переважно з процентних (питома вага, яких зростає, що є результатом збільшення обсягів залучення депозитів та певну зорієнтованість на ці ресурси) та загально-адміністративних (68,61% та 17,98% відповідно).

Стратегія розвитку банку протягом 2007 року передбачає інтенсивне зростання основних балансових показників, у тому числі чисті капіталу; диверсифікацію ресурсів, у тому числі, за рахунок залучення коштів з міжнародних фінансових ринків;

підтримання на належному рівні доходності та прибутковості операцій; подальше збільшення регіональної мережі та клієнтської бази, а також розвиток роздрібного кредитування.

Рентабельність активів та капіталу за 2006 рік склала 1,11% та 8,13% відповідно.

1. Інформація про ТОВ «Український промисловий банк»

1.1. Історія розвитку

У 1989 році рішенням загальних зборів пайщиків Київського кооперативного союзу «Ліра» був створений кооперативний банк «Демосбанк», що увійшов в історію розвитку банківської системи України як перший у Києві кооперативний банк (Статут банку зареєстрований Державним банком СРСР за № 127).

У 1993 році «Демосбанк» з кооперативного банку був перереєстрований в товариство з обмеженою відповідальністю.

У жовтні 1993 року Міністерством фінансів України банку було надано дозвіл № 163 на здійснення діяльності з випуску і обігу цінних паперів.

Восени 1995 року банк отримав ліцензію НБУ на право здійснення операцій з валютними цінностями, а у 1996 році, в зв'язку з введенням обов'язкового ліцензування всієї банківської діяльності, банку надано ліцензію на право здійснення банківських операцій під № 67.

Вагомим для банку, як учасника фінансового ринку України, став 1997 рік, коли ним було отримано членство в Українській міжбанківській Валютній Біржі та Першій фондовій торгівельній системі, що дало змогу вести активну діяльність на ринку цінних паперів.

У 1999 році банк був перейменований на «Арч-банк», а з 2000 року отримав назву – Товариство з обмеженою відповідальністю «Український промисловий банк», під якою здійснює діяльність і досі.

Учасниками ТОВ «Український промисловий банк» є:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «АВС»;
- Товариство з обмеженою відповідальністю «КБ Нафтовий»;
- Товариство з обмеженою відповідальністю «Укрпромсервіс».

Також у 1999 році банк став учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

У березні 2001 року банк розширив ліцензію Державної комісії по цінним паперам та фондовому ринку та отримав можливість вести депозитарну діяльність зберігача цінних паперів. У серпні цього ж року банк отримав ліцензії на емісію платіжних карток ВАТ «Укркарт» під номером LI № 00012 та на їх еквайрінг – під номером LA № 00012.

У липні 2001 року банк став субагентом міжнародної платіжної системи «Western Union» та почав здійснювати грошові перекази в цій системі. Вже з листопада 2001 року ТОВ «Український промисловий банк» став членом платіжної системи «Укркарт».

У червні 2002 року Радою директорів Eurocard International схвалено вступ ТОВ «Український промисловий банк» в якості афілійованого члена до Міжнародної платіжної системи Eurocard International, після чого банк розпочинає емісію всіх видів платіжних карток Eurocard/MasterCard.

У 2003 році банк набуває членства в Міжнародній системі платіжних карток VISA International. В цьому ж році банк стає переможцем конкурсу Пенсійного фонду України щодо обслуговування пенсійних рахунків. З вересня 2003 року ТОВ «Український промисловий банк» почав обслуговування пенсіонерів за Банківською програмою підвищення пенсій.

Протягом 2004 року банк отримав дозвіл Національного банку України на здійснення операцій з банківськими металами на валютному ринку України та операцій з перевезення валютних цінностей та інкасація грошових коштів, набув членства асоціації «УКРСВІФТ», збільшив регіональну мережу до 200 територіальних підрозділів.

У жовтні 2004 року банк пройшов переліцензування і отримав ліцензію серії АБ № 113363 Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: діяльності з випуску та обігу цінних паперів; депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

У 2005 році банк став переможцем конкурсу, що проводився Міністерством фінансів України щодо визначення банків, які будуть обслуговувати виплати по заробітній платі та державній соціальній допомозі співробітникам бюджетних підприємств. Також банк отримав статус офіційного дистриб'ютора з продажу пам'ятних та ювілейних монет України.

У 2006 році банк отримав ліцензію на проведення операцій з банківськими металами на міжнародних ринках.

1.2. Органи управління

Органами управління Банком, відповідно до Статуту Банку є Загальні збори Учасників, Спостережна Рада Банку і Правління Банку.

1.2.1. Загальні збори Учасників

Вищим органом управління Банком є Загальні збори Учасників.

Загальні збори Учасників здійснюють загальне керівництво діяльністю Банку, визначають цілі та стратегію розвитку Банку. До компетенції Загальних зборів Учасників Банку, відповідно до Статуту Банку належить прийняття рішень щодо:

- визначення основних напрямків діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;

- внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- зміни розміру Статутного капіталу Банку;
- встановлення розміру і порядку внесення Учасниками додаткових вкладів;
- призначення і звільнення голів і членів Спостережної ради і Ревізійної комісії Банку;
- затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії Банку та зовнішнього аудитора;
- розподіл прибутку Банку;
- припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу;
- вступ нових Учасників до Банку та виходу зі складу Учасників Банку;
- виключення Учасника із Банку;
- придбання Банком частки Учасника.

Загальні збори Учасників можуть розглядати й інші питання діяльності Банку, передбачені його Статутом або прийняті до розгляду на Загальних зборах Учасників з ініціативи самих Загальних зборів Учасників.

Загальні збори Учасників скликаються не рідше одного разу на рік. Позачергові збори акціонерів скликаються у разі неплатоспроможності Банку, а також на вимогу Учасників Банку, що володіють у сукупності більш ніж 20 відсотків голосів.

Загальні збори Учасників вважаються повноважними, якщо на них присутні Учасники, що володіють у сукупності більш ніж 60 відсотками голосів.

1.2.2. Спостережна рада

Спостережна рада Банку обирається Загальними зборами Учасників з числа Учасників Банку або їх представників, кількістю не менше 3 осіб на три роки.

Жоден член Спостережної ради Банку не може входити до складу Правління Банку та/або Ревізійної комісії Банку.

Засідання Спостережної ради Банку проводяться не рідше ніж два рази на рік. Позачергові засідання Спостережної ради Банку скликаються на вимогу будь-якого члена Спостережної ради, ревізійної комісії або Правління Банку.

Засідання Спостережної ради вважаються повноважними, якщо на ньому присутні не менш ніж 2/3 (дві третини) членів Спостережної ради Банку.

Спостережна рада Банку здійснює такі функції:

- призначає й звільняє Голову та членів Правління Банку;
- контролює діяльність Правління Банку;
- визначає зовнішнього аудитора;
- призначає та звільняє з посади керівника служби внутрішнього аудиту;
- встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- приймає рішення щодо покриття збитків;
- приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень;
- затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку;
- готує пропозиції щодо питань, які виносяться на Загальні збори Учасників Банку.

1.2.3. Правління

Правління Банку є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку і несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами і порядком, встановленими цим Статутом, рішеннями Загальних зборів Учасників та Спостережної Ради Банку.

Правління Банку діє на підставі положення, що затверджується Спостережною радою Банку.

У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам акціонерів та Спостережній раді Банку.

Правління призначається Спостережною радою Банку кількістю не менше 5 осіб.

До складу Правління входять: Голова Правління, головний бухгалтер, керівник спеціального підрозділу із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та інші члени Правління.

До компетенції Правління належать всі питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до компетенції інших органів управління Банку, в тому числі:

- організація виконання рішень загальних зборів Учасників та Спостережної ради Банку;

- винесення питань, які відповідно до законодавства та цього Статуту підлягають розгляду та вирішенню Загальними зборами Учасників та Спостережною радою Банку, підготовка відповідних матеріалів та пропозицій з цих питань;
- затвердження стратегічних та поточних планів діяльності Банку, бізнес-планів, фінансового плану, кошторисів витрат на власні потреби Банку;
- розгляд річного фінансового звіту і балансу банку та винесення їх на затвердження Загальних зборів Учасників;
- організація діяльності Банку, обліку та звітності, внутрішньобанківського контролю, автоматизації банківських операцій;
- прийняття рішень щодо створення та ліквідації в установленому порядку відділень Банку, затвердження положень про них, надання дозволів на здійснення відділеннями операцій;
- розгляд питань оперативної діяльності Банку, діяльності його структурних підрозділів, філій, представництв, відділень, дочірніх підприємств;
- контроль за додержанням вимог законодавства працівниками Банку;
- затвердження найважливіших правил, процедур та інших внутрішніх нормативних і методичних документів;
- визначення основних засад ведення активних та пасивних операцій;
- затвердження порядку встановлення відсоткових ставок за активними і пасивними операціями, а також розмірів комісійних та інших винагород за послуги Банку;
- вирішення питань організації кредитування, фінансування, розрахунків, грошового обігу, розрахунково-касового обслуговування, зберігання грошей і цінностей Банку, обліку і звітності, внутрішньобанківського контролю, роботи з цінними паперами, забезпечення інтересів клієнтів;
- прийняття рішення про випуск ощадних сертифікатів та облігацій Банку;
- визначення системи, умов і розмірів оплати та стимулювання праці працівників Банку;
- розгляд матеріалів ревізій та перевірок, звітів керівників установ Банку і прийняття за ними рішень;
- визначення внутрішньої організаційної структури Банку;
- прийняття рішень про організацію та координацію роботи філій, представництв, відділень, дочірніх підприємств та здійснення контролю за виконанням покладених на них завдань;

- прийняття рішення про участь Банку в банківських корпораціях, банківських холдингових групах, фінансових холдингових групах і промислово-фінансових та про перелік повноважень, які передаються Банком таким банківським об'єднанням;
- прийняття рішень про вступ банку до складу неприбуткових спілок, інших прибуткових та неприбуткових об'єднань;
- прийняття рішень про здійснення інвестування у статутні фонди підприємств (у вигляді акцій, пайових вкладень) відповідно до закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- прийняття рішень про вихід із складу учасників підприємств, в яких частка Банку становить не менш як 10 відсотків їх статутного фонду;
- прийняття рішень про списання безнадійних активів Банку, нестач та втрат його товарно-матеріальних цінностей відповідно до чинного законодавства України;
- прийняття рішень про списання з балансу Банку та філій основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, зниклих внаслідок крадіжок або виявлених у результаті інвентаризації як нестача, відповідно до чинного законодавства України;
- прийняття рішень та надання дозволів на реалізацію або списання заставленого майна, що було прийнято на баланс Банку в рахунок погашення заборгованості за кредитами та іншими активними операціями;
- створення постійно діючих робочих органів (комітетів, комісій, груп), яким у разі потреби можуть бути делеговані окремі повноваження правління Банку;
- затвердження складу Комітету з питань управління активами і пасивами, Кредитного, Тарифного та інших комітетів;
- прийняття рішень про використання фондів Банку на підставі встановленого Загальними зборами Учасників та Спостережною радою Банку порядку розподілу прибутку та покриття збитків;
- встановлення загальних умов і порядку видачі зобов'язань Банку, підписання розрахунково-грошових документів і кореспонденції;
- призначення та звільнення керівника спеціального підрозділу із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом;
- затвердження символіки Банку;
- вирішення інших питань діяльності Банку, що не належать до компетенції Загальних зборів Учасників або Спостережної ради.

Правління збирається за необхідністю, але не рідше одного разу на три місяця. Правління має право приймати рішення, якщо на його засіданні присутні не менш як дві третини його членів.

Рішення Правління приймається простою більшістю голосів його членів, які беруть участь у засіданні. Голос Голови Правління Банку є вирішальним при рівності голосів.

У разі незгоди з рішенням Правління його члени можуть повідомити про свою позицію Спостережну раду Банку.

Голова Правління та головний бухгалтер призначається на посаду та звільняються з посади Спостережною Радою Банку.

Голова Правління та головний бухгалтер заступають на посади після надання письмової згоди на це Національним банком України.

1.2.4. Управління ризиками

Контроль за ризиками, що виникають у результаті діяльності банку, здійснюється відповідними підрозділами Банку на підставі розроблених внутрішньобанківських положень згідно з нормативною базою, затвердженою Національним банком України.

В ТОВ «Український промисловий банк» створений спеціальний підрозділ, що займається оцінкою ризиків та методами їх мінімізації – «Управління фінансового аналізу та ризиків» та «Управління кредитного аналізу».

Управління ризиками відбувається відповідно до прийнятої у Банку стратегії.

Для кожного ризику розроблений відповідний внутрішній документ (Положення).

Зазначені положення та методики містять конкретні процедури з ідентифікації, оцінки і контролю окремих видів ризику, включаючи конкретні дії співробітників, їх повноваження, відповідальність та взаємодію підрозділів.

Головна мета політики управління кредитним ризиком:

- забезпечення надійності, стабільності та прибутковості функціонування Банку;
- запобігання втрат капіталу Банку через кредитний ризик, який притаманний діяльності Банку;
- вдосконалення системи управління ризиками з врахуванням законодавчих та нормативних актів, зовнішніх та внутрішніх факторів впливу на діяльність Банку.

Головні функції управління кредитним ризиком закріплені за Кредитним комітетом та Комітетом з управління активами та пасивами. З метою обмеження кредитного ризику встановлюються системні ліміти, які включають ліміти 3-х типів:

- ліміти індивідуального кредитного ризику (ліміти кредитного ризику на одного позичальника або групу пов'язаних осіб; ліміти кредитного ризику на одного інсайдера за операціями, які передбачають звичайні умови кредитування; максимальний розмір кредиту банку-контрагенту; максимальний розмір овердрафту за поточними рахунками суб'єктів господарської діяльності; максимальний розмір овердрафту за рахунком фізичної особи тощо);
- ліміти портфельного кредитного ризику (ліміт великих кредитних ризиків; ліміт максимального сукупного розміру кредитів, що видані інсайдерам; максимальний розмір вкладень за видами економічної діяльності; максимальний розмір вкладень в окремі кредитні програми тощо);
- ліміти повноважень (максимальний розмір кредиту, який видається за рішенням Кредитного комітету; максимальний розмір заборгованості за кредитними операціями філій без узгодження з Головним банком; максимальний розмір кредитної заборгованості на потенційного контрагента-позичальника).

Методи зниження кредитного ризику, які використовуються під час проведення активних операцій:

- лімітування;
- диверсифікація кредитного портфеля;
- створення резервів;
- моніторинг та контроль ризиків.

Управління валютним ризиком здійснюється шляхом встановлення лімітів відкритих валютних позицій Головному банку та в розрізі кожного структурного підрозділу. Ліміти затверджуються Комітетом по управлінню активами та пасивами. При цьому проводиться щодня моніторинг виконання лімітів. У випадку порушення лімітів відкритої валютної позиції структурні підрозділи протягом робочого дня приводять об'єми валютної позиції у відповідність до встановлених лімітів. При постійних порушеннях лімітів можуть застосовуватись штрафні санкції.

Крім того, управління валютним ризиком проводиться також шляхом контролю виконання нормативів відкритих валютних позицій та діючих лімітів цих позицій, встановлених НБУ.

Для управління процентним ризиком Банком проводиться моніторинг процентних ставок за відповідними фінансовими інструментами і в розрізі регіонів, на підставі чого формується процентна політика Банку.

Колегіальними органами, які здійснюють управління ризиками у банку, є постійно діючі комітети, зокрема:

- Кредитний комітет визначає умови кредитної політики Банку, в тому рахунку на міжбанківському ринку; приймає рішення щодо надання кредитів та відкритих кредитних ліній та визначення терміну їх дії; приймає рішення щодо надання гарантій та поручительств, та інших зобов'язань третім особам; затверджує ліміти кредитного ризику, затверджує класифікацію кредитного портфеля, цінних паперів, інвентаризацію дебіторської заборгованості та проводить розрахунок резервів на покриття можливих втрат від цих операцій тощо.
- Комітет з питань управління активами та пасивами координує діяльність підрозділів у сфері управління структурою балансу та управління ризиками для досягнення оптимального співвідношення ризик/дохід; аналізує тенденції ринку щодо відсоткових ставок, рекомендації щодо встановлення відсоткових ставок за залученими та розміщеними ресурсами; проводить оцінку тенденцій зміни основних показників ефективності діяльності Банку; аналізує активні та пасивні операції з метою диверсифікації зобов'язань, запобігання надмірної концентрації активів, розгляд відповідних положень та лімітів; оцінює загальнобанківську позицію щодо прийнятих ризиків (процентного, ліквідності, кредитного, валютного), розподіл ресурсів на основі зваженого ризику, вибір ресурсів хеджування.
- Тарифний комітет визначає тарифну політику Банку з метою досягнення оптимальних фінансових результатів діяльності Банку; проводить гнучку політику при формуванні ставок комісійної винагороди; відповідає за своєчасне встановлення тарифних ставок за операціями та послугами Банку, внесення змін та доповнень до них.
- Технологічний комітет визначає порядок розробки, затвердження та передачу до використання банківських продуктів; проводить експертизу проектів банківських продуктів; затверджує плани розробки (модифікації) банківських продуктів; приймає рішення щодо відміни банківських продуктів.

Загалом, управління ризиками перебуває на доброму рівні. Політика управління ризиками у ТОВ «Український промисловий банк» є виваженою, розроблені відповідні внутрішні документи (Положення), в яких чітко розписано хто і яким чином здійснює оцінку ризиків, які існують методи зменшення впливу ризиків на діяльність Банку, та як ці методи реалізовані в Банку, що дозволяє визначити та належним чином контролювати ризики, які виникають у ході діяльності банку.

2. Розвиток банківської системи

2.1. Динаміка основних макроекономічних показників у 2006 році

Зростання активності банків на ринку готівкової валюти з 1,98 млрд. дол. США у січні до 4,33 млрд. дол. США у грудні супроводжувалося їх активністю на міжбанківському ринку (обсяг операцій лише за четвертий квартал 2006 року перевищив 30 млрд. дол. США, тоді як у першому кварталі 2006 року склав 21,5 млрд. дол. США).

Національним банком України у червні 2006 року було знижено облікову ставку з 9,5% до 8,5% та збільшено обсяг інтервенцій на валютному ринку, сальдо за якими було від'ємним лише протягом перших чотирьох місяців 2006 року. Обсяг операцій на міжбанківському ринку та операцій банків з готівковою іноземною валютою зростав, з певним переважанням обсягу валюти, реалізованої населенню. Це було спричинено, насамперед, зростанням обсягів довгострокового кредитування (питома вага таких кредитів у грудні 2006 року склала 60%) та поживленням активності банків на міжнародних фінансових ринках.

Зростання операцій з іноземною валютою було також підкріплено зростанням залишків за банківськими вкладенням населення в іноземній валюті, які з початку року збільшилися на 57,6%, та досягли 9,5 млрд. дол. США. Золотовалютні резерви НБУ, порівняно з початком року, зросли на 14,75% та склали 22,26 млрд. дол. США на кінець 2006 року.

Для підтримки ліквідності банківської системи Національний банк України у 2006 році здійснив рефінансування банків на загальну суму 8 331,8 млн. грн., з них 5 572,6 млн. грн. – кредити овернайт, 1358,0 млн. грн. – операції прямого РЕПО, 1 007,5 млн. грн. – кредити, надані через тендер, 378,8 млн. грн. – операції СВОП, 14,85 млн. грн. – кредити під заставу майнових прав на кошти банківського вкладу.

Зростання «довгих» грошових агрегатів перевищило зростання готівки та коштів на поточних рахунках, що було поштовхом для нарощення банками активних операцій, зокрема, кредитування. Середньозважена ставка рефінансування банків Національним банком України за всіма інструментами протягом року зменшилася з 13% (у січні, лютому 2006 р.) до 9,5% (у грудні 2006 р.), що стимулювало українські банки формувати портфелі державних цінних паперів, зокрема, ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ.

Поглиблення розриву між залученими та розміщеними коштами населення і підприємств (за рік співвідношення залучених депозитів юридичних та фізичних осіб до вимог за кредитами знизилося з 93% до 75%) було обумовлено також розширенням можливостей доступу крупних банків до міжнародних ресурсів. При цьому, можливість виходу банків на міжнародні ринки капіталу вплинуло і на динаміку відсоткових ставок за кредитами та депозитами (середні ставки за кредитами в національній валюті з початку року зменшилися на 1,5 в. п. та склали 14,9%, в іноземній валюті відповідно на 0,4 в. п. – до 11,2%. Ставки за депозитами

знизилися на 1,1 в. п. в національній валюті та на 1,0 в. п. – в іноземній, та складають 7,4% та 5,8%, відповідно).

2.2. Огляд ключових подій 2006 року та їхнього впливу на стан та розвиток банківської системи України

З кінця 2005 року почав діяти Закон України «Про іпотечні облігації», що дозволив банкам України розширити можливості рефінансування, та створив можливості застосовування облігацій як інструменту управління ліквідністю.

Було введено в дію «Положення про регулювання Національним банком України ліквідності банків» від 17 листопада 2006 року, що дозволяє НБУ розширити перелік інструментів монетарного впливу на діяльність Української банківської системи.

У 2006 році іноземним банкам дозволено відкривати філії на території України, проте вливання іноземного капіталу слід очікувати переважно за рахунок подальшого придбання українських банків іноземними банківськими установами.

Слід зазначити, що з початку 2007 року набрали чинності нові вимоги Інструкції «Про регулювання діяльності банків», зокрема, щодо розміру регулятивного капіталу Українських банків, що повинно стимулювати укрупнення Українських банків.

Протягом 2004–2006 років, ринок злиттів та поглинань у банківській системі України активізувався. Іноземними інвесторами було придбано ряд великих та середніх українських банків. За період з 2002–2006 років кількість банків з іноземним капіталом зросла з 20 до 35, з яких кількість банків зі 100% іноземним капіталом збільшилася з 7 до 13, при цьому активне вливання іноземного капіталу відбулося в період 2005-2006 років.

Можливе обмеження розміру іноземного капіталу у банківській системі України може вплинути на вливання іноземного капіталу в українську банківську систему, та динаміку основних показників діяльності вже існуючих банків з іноземним капіталом.

2.3. Діяльність українських банків протягом 2002-2006 років та поточна ситуація у банківській системі України

Основними тенденціями розвитку банківської системи України протягом 2002-2006 років були:

- високі темпи росту банківської системи;
- вихід українських банків на міжнародні фінансові ринки шляхом випуску єврооблігацій та залучення синдигованих кредитів;

- укрупнення банківського капіталу, що було підкріплено вливанням іноземного капіталу в банківський сектор.

Банківська система України протягом 2002-2006 року демонструвала значні темпи зростання: чисті активи українських банків зросли у 5,75 рази, капітал – у 14,2 рази, переважно за рахунок банків першої та другої груп.

У 2006 році НБУ було зареєстровано 11 банків (у 2005 році – 6), з яких 2 (ТОВ «КБ «Дельта» та АКБ «Престиж») посідали відповідно 6 та 16 позиції у третій групі банків за ренкінгом НБУ станом на 01.01.07 р. Ще 4 банки увійшли до четвертої групи банків, займаючи позиції з 138 до 169.

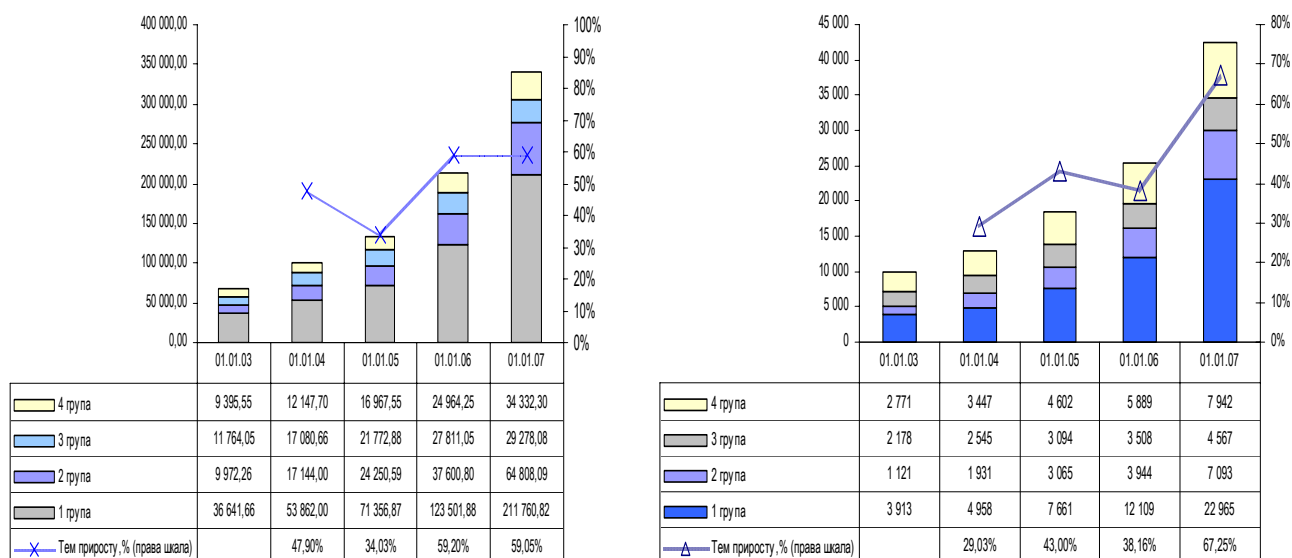
Порівняно з початком року кількість діючих банків зросла на 6 – до 169 банківських установ станом на 01.01.07 р., з яких 166 банків є учасниками фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Реєстрова чисельність банків на кінець 2006 року склала 170 банків, з яких переважна більшість зареєстрована у Київській (60%), Дніпропетровській (8%), Харківській (7%), Донецькій (6%) та Одеській (6%) областях.

Переважна більшість банків першої та другої груп має розгалужену мережу територіальних підрозділів. Мережа філій банків України станом на 01.01.07 р. складається з 1415 діючих філій.

У стані ліквідації перебуває 19 банків, з них 16 банків ліквідуються за рішенням НБУ, 3 – за рішеннями господарських (арбітражних) судів.

Наприкінці 2006 року НБУ було підвищено розмір активів, за якими банки розподілено між групами, в результаті чого змінилися обсяг та питома вага окремих груп банків у загальних активах банківської системи. Слід зазначити, що питома вага найбільших та великих банків (перша та друга групи банків) у банківській системі України зросла з 75% (станом на 01.01.06 р.) до 81% (станом на 01.01.07 р.), що свідчить про укрупнення банківської системи.

Динаміку активів та капіталу банківської системи України відображено на діаграмах.



Діаграма 2.1. Структура активів (діаграма зліва) та капіталу (діаграма справа) українських банків, млн. грн.

Темп приросту активів банківської системи України у 2006 році відповідав темпу приросту у попередньому, при цьому зростання власного капіталу банків відбувалося значно вищими темпами.

Зростання активів українських банків у 2006 році відбулося переважно за рахунок збільшення кредитів клієнтам, інвестицій в асоційовані та дочірні компанії та коштів в інших банках. Натомість, зменшився обсяг цінних паперів, емітованих НБУ у портфелях банків, зростання яких у попередньому році склало 2,4 рази. Приріст інших складових був незначним та поступався загальному приросту активів банківської системи (Таблиця 2.1).

Таблиця 2.1. Структура активів українських банків

Активи	Обсяг на 01.01.05, млн. грн.	Питома вага у загальних активах, %	Обсяг на 01.01.06, млн. грн.	Питома вага у загальних активах, %	Обсяг на 01.01.07, млн. грн.	Питома вага у загальних активах, %
Грошові кошти та залишки на рахунках в НБУ	13 851,088	10,3	24 918,94	11,7	26 493,45	7,8
Цінні папери, емітовані НБУ	2 703,618	2,0	6 487,20	3,0	4 567,71	1,3
Кошти в інших банках	19 359,360	14,4	25 591,29	12,0	42 309,60	12,4
Цінні папери	5 266,994	3,9	7 583,22	3,5	9 319,03	2,7
Кредити та заборгованість клієнтів	87 519,381	65,1	142 276,76	66,5	245 522,53	72,2
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	186,617	0,1	267,69	0,1	535,11	0,2
Основні засоби та нематеріальні активи	8 752,653	6,5	11 617,56	5,4	18 554,21	5,5
Нараховані доходи до отримання	1 422,236	1,1	1 938,33	0,9	2 823,81	0,8
Інші активи	2 434,683	1,8	2 342,64	1,1	2 960,26	0,9
Резерви під активні операції	-7 148,734		-9 145,64		-12 906,41	
Разом чисті активи	134 347,880	-	213 877,98	-	340 179,29	-

У 2006 році позвавилася робота банків на ринку цінних паперів та відбулася зміна структури їхніх портфелів. Так, якщо на початок 2006 року обсяг торгових портфелів українських банків склав 587 млн. грн., то за рік вони збільшилися на 2,8 млрд. грн. – до 3,4 млрд. грн. станом на 01.01.07 р. Загалом, портфель цінних паперів банків, без урахування державних цінних паперів за рік збільшився на 1,7 млрд. грн. – до 9,3 млрд. грн. станом на 01.01.07 р. (приріст портфеля цінних паперів банків у попередньому році склав 2,3 млрд. грн.).

За 2006 рік зобов'язання банків збільшилися на 57,9%, та на 68,2% складаються з коштів юридичних та фізичних осіб (приріст зобов'язань у 2005 році склав 62,5%). Структуру зобов'язань українських банків наведено нижче у таблиці.

Таблиця 2.2. Структура зобов'язань українських банків

Зобов'язання	Обсяг на 01.01.05, млн. грн.	Питома вага, %	Обсяг на 01.01.06, млн. грн.	Питома вага, %	Обсяг на 01.01.07, млн. грн.	Питома вага, %
Кошти банків	20 350,52	17,6	31 998,67	17,0	76 644,67	25,8
Кошти клієнтів	90 934,62	78,4	147 094,05	78,1	202 928,99	68,2
Емітовані банками сертифікати	477,68	0,4	833,84	0,4	991,47	0,3
Емітовані банками інші боргові цінні папери	149,65	0,1	2 020,83	1,1	5 173,12	1,7
Нараховані витрати	999,25	0,9	1 857,54	1,0	3 056,68	1,0
Відстрочені податкові зобов'язання		0,0	663,97	0,4	1 681,82	0,6
Інші зобов'язання	3 014,73	2,6	3 958,24	2,1	7 136,45	2,4
Усього зобов'язань	115 926,45	100,0	188 427,13	100,0	297 613,18	100,0

Незважаючи на інтенсивне зростання цінних паперів власного боргу у пасивах українських банків, які за рік збільшилися майже у 2,6 рази – до 5,1 млрд. грн., їхня питома вага у зобов'язаннях залишається незначною.

Темп зростання клієнтських коштів у 2006 році поступався їхньому зростанню у попередньому році та темпу зростанню вкладень у кредитний портфель і склав 38% за 2006 рік (у 2005 році – 61,8% відповідно), що свідчить про диверсифікацію джерел ресурсів для проведення активних операцій.

Іноземні інвестиції та посилення конкуренції у банківській сфері стимулювали нарощення банками статутних фондів, в результаті чого темп приросту власного капіталу по банківській системі України (67,3%) перевищив темп зростання їхніх активів (59,1%), а рівень забезпечення активних операцій власним капіталом зріс з 11,9% станом на 01.01.06 р. до 12,5% станом на 01.01.07 р.

Нарощення статутних фондів українськими банками обумовило приріст цієї складової капіталу на 62,7% – до 26,3 млрд. грн., а перевищення ринкової ціни акцій над їх номінальною вартістю обумовило дворазове зростання емісійних різниць – з 0,6 млрд. грн. станом на 01.01.06 р. до 1,2 млрд. грн. станом на 01.01.07 р.

Зростання цін на нерухомість протягом року дало можливість українським банкам проводити переоцінку власних активів, зокрема, приміщень, у результаті чого резерви переоцінки у капіталі збільшилися з 2,5 млрд. грн. на початок 2006 року до 5,4 млрд. грн.

Структуру власного капіталу українських банків наведено нижче у таблиці.

Таблиця 2.3. Структура власного капіталу українських банків

Капітал	Обсяг, станом на 01.01.05, млн. грн.	Питома вага, %	Обсяг, станом на 01.01.06, млн. грн.	Питома вага, %	Обсяг, станом на 01.01.07, млн. грн.	Питома вага, %
Статутний капітал	11 648,34	63,2	16 144,44	63,4	26 266,18	61,7
Викуплені акції або паї	-44,95	-0,2	-36,29	-0,1	-6,74	0,0
Емісійні різниці	417,34	2,3	542,53	2,1	1 198,41	2,8
Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	1 841,59	10,0	2 968,87	11,7	4 804,53	11,3
Резерви переоцінки	2 035,83	11,1	2 536,73	10,0	5 445,91	12,8
Накопичений фінансовий результат минулих років	1 259,54	6,8	1 124,45	4,4	713,35	1,7
Прибуток звітного року, що очікує затвердження	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0
Результат поточного року	1 263,76	6,9	2 170,12	8,5	4 144,47	9,7
Усього власного капіталу	18 421,43	63,2	25 450,85	100,0	42 566,11	100,0

Загальні доходи банківської системи за 2006 рік склали 41,5 млрд. грн., що на 51,7% перевищує доходи 2005 року. Зростання процентних доходів склало 59,1%, комісійних – 44,0%, прибутку від участі в капіталі – 44,0%, результату від торговельних операцій – 72,4%. Натомість, обсяг інших доходів та дивідендного доходу зменшився на 36,7% та 19,5% відповідно попри їхнє значне зростання у попередньому році.

Загалом, зростання доходів українських банків у 2006 році перевищило зростання їхніх витрат за аналогічний період.

Обсяг витрат, понесених українськими банками у 2006 році, склав 36,0 млрд. грн., що на 47,5% перевищує витрати 2005 року. Структура витрат у поточному році не зазнала суттєвих змін та є такою: процентні витрати складають 46,1% загальних витрат, загально-адміністративні витрати та витрати на персонал – 13,6% та 19,4% відповідно, витрати на формування резервів – 12,7%. Обсяг та питома вага інших статей витрат є незначними.

Операційний прибуток банків за 2006 рік склав 10,1 млрд. грн., чистий прибуток – 4,1 млрд. грн. (у 2005 році – 5,8 млрд. грн. та 2,1 млрд. грн. відповідно). Загалом, протягом 2006 року спостерігається покращення ефективності функціонування банківської системи, про що свідчить підвищення рентабельності активів з 1,01% у 2005 році до 1,22% у 2006 році та рентабельності власного капіталу з 8,53% до 9,74% відповідно.

3. Розвиток якісних показників діяльності банку

3.1. Юридичні аспекти діяльності

3.1.1. Інформація про судові позови

Відповідно до інформації, наданої банком, станом на 01.01.2007 р. у судових інстанціях різних рівнів перебували 3 судові позови юридичних та фізичних осіб переважно майнового характеру, за якими банк виступає відповідачем. Загальна сума позовних вимог є незначною і складає 42,93 тис. грн.

На початку 2007 року ТОВ «Український промисловий банк» виступав позивачем по 38 судовим позовам, з яких 31 позови стосуються стягнення заборгованості за кредитними договорами.

3.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

Протягом 2004 - 2006 рр. контролюючими органами, зокрема, НБУ, Пенсійним фондом України, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, Фондом соціального страхування з тимчасової втрати працездатності, Фондом соціального страхування від нещасних випадків на виробництві, Міським центром зайнятості та податковою інспекцією, регулярно здійснювалися перевірки діяльності банку та його структурних підрозділів. У ході окремих перевірок було виявлено порушення та нараховані штрафні санкції загальною сумою 256,99 тис. грн., які було сплачено в повному обсязі.

3.1.3. Операції з пов'язаними сторонами

Протягом 2006 року банк здійснював активні та пасивні операції з пов'язаними особами. Обсяг наданих кредитів на кінець 2006 року становить 12 558 тис. грн. або 0,22% клієнтського кредитного портфеля, обсяг залучених депозитів становить 79 837 тис. грн., або 1,59% клієнтських коштів. Операції з пов'язаними особами, відносно цінних паперів у 2006 році банком не проводилися. Загалом обсяг активних операцій з пов'язаними сторонами є незначним.

У березні 2006 р. Банк інвестував кошти у розмірі 11,29 млн. грн., в асоційоване підприємство.

Станом на 01.01.2007 р. афілійованими особами щодо банку є ТОВ «АВС», ТОВ «КБ НАФТОВИЙ», ТОВ «УКРПРОМСЕРВІС», ЗАТ «Армбізнесбанк».

Протягом 2004 - 2006 рр. контролюючими органами, зокрема, НБУ, Пенсійним фондом України, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, Фондом соціального страхування з тимчасової втрати працездатності, Фондом соціального страхування від нещасних випадків на виробництві, Міським центром зайнятості та податковою інспекцією здійснювалися планові та позапланові перевірки діяльності ТОВ «Український промисловий банк» та його територіальних підрозділів. У ході окремих з них було виявлено незначні порушення. Нараховані штрафні санкції банком було сплачено в повному обсязі.

3.2. Відносини власності

За період з 2002–2006 рр. статутний капітал ТОВ «Український промисловий банк» збільшився в 7,65 рази та станом на 01.01.07 р. складає 842,0 млн. грн.

Учасниками банку є три юридичні особи:

- ТОВ«АВС»: пряма участь – 34,00%;
- ТОВ «Укрпромсервіс»: пряма участь – 34,00%;
- ТОВ «КБ Нафтовий»: пряма участь – 32,00%.

Протягом аналізованого періоду банку структура його власників не змінилася. Учаснику банку є три юридичні особи. ТОВ «Український промисловий банк» не проводить жодних переговорів щодо злиття чи поглинання з іншими банківськими установами.

3.3. Регіональна мережа

Протягом останніх п'яти років регіональна мережа ТОВ «Український промисловий банк» інтенсивно розвивалась. Регіональні підрозділи банку значною мірою сконцентровані у м. Києві та Київській області, та м. Дніпропетровську. Станом на 01.01.2007 р. регіональна мережа ТОВ «Український промисловий банк» налічує 250 установ: Головний офіс (м. Київ), 26 філій та 224 безбалансових відділень.

Динаміку розвитку територіальних підрозділів наведено у таблиці 3.1.

Таблиця 3.1. Динаміка регіональної мережі ТОВ «Український промисловий банк»:

Область	Станом на 01.01.03		Станом на 01.01.04		Станом на 01.01.05		Станом на 01.01.06		Станом на 01.01.07	
	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення
Винницька	1	-	1	6	1	6	1	7	1	7
Волинська	-	-	1	1	1	5	1	6	1	7
Дніпропетровська	-	-	1	2	1	20	1	21	1	25
Донецька	-	-	1	6	1	11	1	13	1	14
Житомирська	1	-	1	7	1	7	1	8	1	8
Закарпатська	-	-	-	1	1	2	1	2	1	5
Запорізька	-	-	1	1	1	4	1	6	1	8
Івано-Франківська	-	-	1	-	1	1	1	1	1	2
м.Київ та Київська.	-	2	1	34	1	40	1	42	1	45
Кіровоградська	-	-	1	4	1	4	1	4	1	5
Луганська	-	-	-	-	1	3	1	5	1	6
Львівська	-	-	1	-	1	3	1	3	1	4
Миколаївська	1	-	1	12	1	14	1	15	1	15
Одеська	-	-	1	2	1	9	1	9	1	8
Полтавська	-	-	1	-	1	-	1	-	1	5
Ровенська	-	-	1	-	1	1	1	1	1	1
м. Севастополь	-	-	-	2	1	6	1	9	1	9
м. Сімферополь	-	-	-	1	1	1	1	2	1	4
Сумська	1	2	1	8	1	9	1	9	1	9
Тернопільська	-	-	1	-	1	2	1	2	1	2
Харківська	-	-	1	8	1	8	1	10	1	13
Херсонська	-	-	-	-	1	1	1	2	1	2
Хмельницька	-	-	1	2	1	5	1	5	1	5
Черкаська	-	-	1	2	1	5	1	6	1	7
Чернігівська	-	-	1	2	1	3	1	4	1	4
Чернівецька	1	-	1	2	1	3	1	3	1	4
Разом	6	4	22	103	26	173	26	195	26	224

Існуюча регіональна мережа дозволяє банку розвивати як корпоративний, так і роздрібний бізнес.

За результатами діяльності банку в 2005 році виявлено 21 збиткову філію, але вже протягом 2006 року їх кількість скоротилась до 11 філій, загальна сума збитків за управлінським обліком становить 4,4 млн. грн. Наявність збитків, насамперед, пов'язано з тим, що відділення функціонують недостатню кількість часу, щоб вийти на точку беззбитковості.

Основним завданням регіональної мережі банку є досягнення додаткового фінансового результату, насамперед, за рахунок непроцентних доходів.

Відповідно до стратегії розвитку банку, протягом 2007 року заплановано відкриття 30 нових регіональних підрозділів у різних регіонах України, таким чином планується розширити присутність Банку у більшості регіонів країни.

ТОВ «Український промисловий банк» є міжрегіональним банком, проте його регіональна мережа значною мірою сконцентрована у м. Києві та Київській області, та м. Дніпропетровську. Банк продовжує розвивати регіональну мережу, яка станом на 01.01.07 р. налічувала 26 філій та 224 відділень. Відповідно до стратегії банку, протягом поточного року заплановано відкриття 30 нових територіальних підрозділів, що дозволить розширити присутність банку в інших регіонах України.

3.4. Клієнтська база

У своїй діяльності ТОВ «Український промисловий банк» орієнтується переважно на обслуговування малого та середнього бізнесу, а також фізичних осіб, інтенсивно розвиває іпотечне кредитування через ФФБ.

Стрімке нарощення клієнтської бази відбулось протягом 2003-2004 рр. за рахунок збільшення регіональної мережі по всій території України.

Найбільшими клієнтами Банку є ВАТ ВКФ «ХМЕЛЬНИЦЬКНАФТОПРОДУКТ», ВАТ «ЧЕРНІГІВНАФТОПРОДУКТ», ПП ТОВ «НАФТА-ВІННИЦЯ», ТОВ «НК АЛЬФА-НАФТА», ТОВ «АЛЬКОР ГРУП», ТОВ «ПРОМЖИЛБУД», ТОВ «НАФТОБУДСЕРВІС».

Кількість юридичних осіб-вкладників банку станом на 01.01.07 р. склала 435 осіб; власників поточних рахунків 12 241 відповідно.

Протягом усього періоду, що аналізується, спостерігається постійне зростання клієнтської бази. Динаміку клієнтів-юридичних осіб наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.2. Кількість клієнтів-юридичних осіб ТОВ «Український промисловий банк»

Категорія клієнтів	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007
Позичальники	54	168	285	670	870
темп приросту,%	-	3,11	1,70	2,35	1,30
Вкладники	34	131	242	378	435
темп приросту,%	-	3,85	1,85	1,56	1,15
Власники поточних рахунків	845	2 263	5 237	8 493	12 241
темп приросту,%	-	2,68	2,31	1,62	1,46
Клієнти за операціями з цінними паперами	15	39	86	114	130
темп приросту,%	-	2,60	2,21	1,33	1,14

Станом на 01.01.07 р. кількість фізичних осіб-позичальників склала 11 075, вкладників 401 337 осіб.

Динаміку клієнтів-фізичних осіб наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.3. Кількість клієнтів-фізичних осіб ТОВ «Український промисловий банк»

Категорія клієнтів	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007
Позичальники	19	1 400	5 868	9 945	11 075
темп приросту, %	-	73,68	4,19	1,69	1,11
Вкладники	2 500	45 000	150 000	240 000	401 337
темп приросту, %	-	18,00	3,33	1,60	1,67
Клієнти за операціями з цінними паперами	47	96	110	146	317
темп приросту, %	-	2,04	1,15	1,33	2,17

Протягом 2003-2004 рр. у зв'язку з розвитком регіональної мережі клієнтська база ТОВ «Український промисловий банк» стрімко зростає. Банк активно співпрацює з ФФБ. Відповідно до стратегічного плану банку у 2007 року банк орієнтується на роздрібне іпотечне кредитування.

3.5. Платіжні картки

ТОВ «Український промисловий банк» інтенсивно розвиває картковий бізнес. Банк співпрацює з міжнародними платіжними системами Europay International та VISA International, а також з платіжною системою «УкрКарт». Банк має власну інфраструктуру обслуговування карткового бізнесу, яка налічує 295 банкоматів та 378 торговельних терміналів станом на 01.01.2007 р. Розвиток карткового бізнесу ТОВ «Український промисловий банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.4. Розвиток карткового бізнесу ТОВ «Український промисловий банк» (кількість карток в обігу)

Тип картки	01.01.06	01.01.07	План на 01.01.08
Visa	157 141	343 507	
- Visa Electron	156 785	339 297	-
- Standard/Classic	230	2 837	-
- Gold	126	1 373	-
- інші	-	-	-
MasterCard	253 895	308 514	
- Cirrus/Maestro	148 915	148 915	-
- MasterCard Mass	98 065	151 534	-
- Standard	5 897	6 540	-
- Gold	761	945	-
- інші (ПС «УкрКарт»)	257	580	-
Всього:	411 036	652 021	900 000

До кінця 2007 року Банк планує збільшити кількість емітованих карток до 900 тис. шт.

Розвиток інфраструктури обслуговування карткового бізнесу ТОВ «Український промисловий банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.5. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу ТОВ «Український промисловий банк» (одиниць)

Назва	01.01.06	01.01.07	План на 01.01.08
Банкомати (АТМ)	201	295	500
Торговельні термінали (POS)	55	387	750
Пункти видачі готівки	237	353	400

Окрім власної інфраструктури обслуговування платіжних карток Банк співпрацює з такими банками-партнерами для обслуговування карткового бізнесу: ВАТ «Український Професійний Банк», ВАТ АБ «УкрГазбанк», АБ «Київська Русь», ЗАТ «Альфа-Банк» тощо.

До кінця 2007 року ТОВ «Український промисловий банк» планує збільшити кількість банкоматів до 500, а мережу торговельних терміналів до 750 одиниць.

Банк інтенсивно розвиває картковий бізнес, співпрацює з міжнародними платіжними системи Europay International та VISA International, а також з платіжною системою «УкрКарт», а кількість емітованих карток за останній рік зросла на 240 тис. карток, та станом на 01.01.07 р. становить 652 тис. шт. Банк використовує власну мережу банкоматів та мережу банків-партнерів для обслуговування карткового бізнесу.

4. Фінансові показники діяльності банку

4.1. Виконання нормативів НБУ

Інформацію щодо виконання ТОВ «Український Промисловий банк» нормативів НБУ наведено у таблиці 4.1.

Таблиця 4.1. Дотримання економічних нормативів НБУ¹

Норматив	Нормативне значення	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07
Регулятивний капітал (Н1), млн. грн.	8 млн. євро	625,93	604,09	612,16	607,75	606,14	872,50	904,94
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	Не менше 10%	29,79	16,22	16,04	14,26	12,63	15,11	13,73
Норматив адекватності основного капіталу (Н3)	Не менше 4%	14,73	14,64	13,57	13,75	11,10	9,80	12,00
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	Не менше 20%	97,51	74,28	66,18	53,69	80,71	99,20	140,44
Норматив поточної ліквідності (Н5)	Не менше 40%	84,91	72,24	112,41	81,95	77,82	80,60	72,89
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	Не менше 20%	51,65	34,54	28,64	36,69	45,09	40,63	34,42
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	Не більше 25%	22,37	21,52	19,57	19,72	19,43	15,96	16,12
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	Не більше 800	94,12	370,13	387,15	415,85	496,67	287,43	294,26
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	Не більше 5%	0,06	0,06	0,24	0,10	0,11	0,31	0,22
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	Не більше 30%	0,34	0,72	0,91	0,98	1,43	1,49	1,86
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	Не більше 15%	0,00	0,00	0,58	1,86	1,83	1,74	1,27
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	Не більше 60%	0,00	0,00	0,58	1,86	1,83	1,74	1,28
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13)	Не більше 30%	2,27	2,50	6,78	9,27	9,36	6,46	6,61
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1)	Не більше 20%	2,20	0,37	1,50	4,65	5,07	5,39	6,60
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2)	Не більше 10%	0,26	2,16	5,38	4,61	4,31	1,99	0,23

У січні 2006 року ТОВ «Український промисловий банк» набув статусу ощадного банку, у результаті чого підвищились нормативні вимоги до окремих економічних нормативів², зокрема, норматив миттєвої ліквідності, норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента, норматив максимального

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

² Постанова Національного банку України №368 від 28.08.2001 р. із змінами та доповненнями

розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру та норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам змінено граничні значення на 30%, 20%, 25% та 20% відповідно.

Протягом аналізованого періоду ТОВ «Український промисловий банк» дотримувався нормативів, встановлених Національним банком України.

За 2006 рік регулятивний капітал збільшився на 30,76% за рахунок внесків учасників на суму 252 млн. грн.

За станом виконання нормативів адекватності регулятивного та основного капіталу, банк є добре капіталізованим.

У 2006 році спостерігалися коливання нормативів ліквідності, проте вони залишаються стабільно вищими від мінімально встановленого нормативного рівня та свідчать про можливість банку розраховуватись за своїми поточними зобов'язаннями у короткостроковому періоді.

Протягом аналізованого періоду ТОВ «Український промисловий банк» дотримувався нормативів, встановлених НБУ та мав достатній рівень капіталізації для міжрегіонального банку. Банк стабільно має запас відхилень між фактичними значеннями економічних нормативів та їхніми нормативними значеннями.

4.2. Джерела формування ресурсів

4.2.1. Капітал

Власний капітал ТОВ «Український промисловий банк» станом на 01.04.07 р. склав 958,20 млн. грн., що у 33,5 рази перевищує його обсяг на початок 2003 року.

Статутний капітал поступово зростає протягом всього аналізованого періоду. Його питома вага станом на 01.04.2007 р. у структурі власного капіталу складає 87,87% або 842 млн. грн. Найбільший ріст статутного капіталу припадає на 2004 рік (в 5 разів або на 492,75 млн. грн.).

Значна питома вага у власному капіталі належить накопиченому профіциту (10,79%), питома вага створеного резервного фонду є незначною (1,34%). Динаміку власного капіталу ТОВ «Український промисловий банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.2. Динаміка власного капіталу ТОВ «Український промисловий банк», млн. грн.

Показник	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	Темп приросту з 2003 року, рази	Темп приросту за 2006 рік, %
Сплачений статутний капітал	24,9	110,00	590,00	590,00	590,00	590,00	590,00	842,00	842,00	33,8 рази	42,71%
Накопичений профіцит	0,91	1,20	1,93	5,75	5,75	12,82	12,82	12,82	12,82	14,14 рази	122,86%
Інший капітал	2,77	4,93	16,95	36,69	45,76	51,58	64,96	83,76	103,38	37,3 рази	128,31%
Разом, власного капіталу	28,58	116,13	608,88	632,44	641,51	654,40	667,78	938,58	958,20	33,53 рази	148,41%

Рівень забезпечення активних операцій та кредитно–інвестиційних ризиків власним капіталом є вищим за аналогічні показники в середньому по банківській системі України: станом на 01.01.07 р. значення цих показників склали 13,17% та 14,89% відповідно.

4.2.2. Зобов'язання

Зобов'язання ТОВ «Український промисловий банк» з початку 2003 року зросли на 6 224,00 млн. грн. Таке зростання, насамперед, відбулось за рахунок клієнтських коштів, що станом на 01.04.07 р. складають 6 382,00 млн. грн. Динаміку зобов'язань ТОВ «Український промисловий банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.3. Динаміка зобов'язань ТОВ «Український промисловий банк», млн. грн.

Показник	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	Темп приросту з 2003 р., %	Темп приросту за 2006 р., %
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	26,70	26,70	96,70	78,35	36,00	0,00	0,00	-	-
Кредити міжнародних організацій	0,00	0,00	0,00	48,58	113,64	121,02	180,07	355,03	456,51	-	7,3 рази
Кошти банків	4,01	82,32	209,02	165,02	130,91	364,80	451,84	718,08	781,51	195,16 рази	4,35 рази
Кошти державних органів, виробничих фондів	0,00	0,72	0,16	11,32	52,01	54,40	42,98	3,78	60,40	-	5,3 рази
Кошти юридичних осіб	78,98	340,28	454,62	967,22	558,13	575,11	691,53	842,93	755,25	9,56 рази	-66,6%
Кошти фізичних осіб	59,87	444,28	1 042,48	2 178,07	2 550,82	2 746,39	3 105,45	3 577,15	4 211,11	70,33 рази	-12,85%
Інші зобов'язання	15,14	23,08	36,84	79,70	60,19	70,60	96,83	117,82	117,22	7,74 рази	147,03%
Разом зобов'язання	158,00	890,68	1 769,82	3 476,61	3 562,40	4 010,67	4 604,70	5 614,79	6 382,00	40,39 рази	161,5%

ТОВ «Український промисловий банк» залучає переважно депозити фізичних осіб, питома вага яких у структурі зобов'язань банку, порівняно з початком 2003 року, зросла на 24,75 в. п. та станом на 01.04.07 р. склала 65,98%. У січні 2006 року банк набрав статусу ощадного.

Кошти юридичних осіб станом на 01.04.07р. складають 11,83% зобов'язань банку. Питома вага коштів, залучених на міжбанківському ринку (включаючи Лоро–рахунки інших банків) у зобов'язаннях банку коливалася в межах 4,76% - 12,25%, що свідчить про активне використання міжбанківських ресурсів для підтримання ліквідності. Спостерігається залежність від міжбанківських ресурсів – пасивне сальдо за МБКІД станом на 01.04.2007 р. становить 761,92 млн. грн. (10,38% зобов'язань).

Диверсифікація ресурсної бази за видами економічної діяльності є помірною: станом на 01.01.2007 р. підприємства, які займаються торгівлею автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку складають 35,51% зобов'язань, підприємства, що займаються фінансовою діяльністю – 25,36%, операціями з нерухомістю – 16,36%.

Залежність банку від основних кредиторів протягом 2006 знизилась. Станом на 01.04.2007 р. концентрація коштів 20 найбільших кредиторів у зобов'язаннях банку складає 15,49%, що на 6,47 в. п. нижче, ніж на початок 2006 року, та є, насамперед, кошти, залучені від інших банків.

Протягом 2006 року ТОВ «Український промисловий банк» залучив понад 336 млн. у гривневому еквіваленті на міжнародних ринках капіталу. Станом на 01.01.2007 р. обсяг залучених коштів від міжнародних організацій становив 355 млн. у

гривневому еквіваленті. Основними контрагентами банку були: Cargill Financial Servies International, Landesbank Berlin, Export-Import Bank of the Republic of Taiwan. З метою диверсифікації та здешевлення ресурсної бази протягом 2007 року банком передбачається подальший розвиток операцій на міжнародних ринках капіталу.

Основу ресурсної бази ТОВ «Український промисловий банк» складає клієнтський депозитний портфель.

Портфель депозитів клієнтів

Портфель клієнтських коштів є переважно строковим, а його зростання відбувалося за усіма основними складовими, що видно з таблиці 4.4.

Таблиця 4.4. Динаміка клієнтського депозитного портфеля ТОВ «Український промисловий банк», млн. грн.

Показник	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	Темп приросту з 2003 року	Темп приросту за 2006 рік, %
Кошти фізичних осіб до запитання	2,04	14,15	44,98	148,72	171,83	210,25	226,85	255,61	292,47	143,55 рази	1,72 рази
Кошти фізичних осіб строкові	57,83	430,13	997,50	2 029,35	2 378,99	2 536,14	2 878,60	3 321,54	3 918,64	67,75 рази	1,64 рази
Кошти юридичних осіб до запитання	29,29	61,61	111,60	243,99	212,26	223,79	270,99	253,43	236,49	8,07 рази	1,04 рази
Кошти юридичних осіб строкові	49,69	278,67	343,02	723,24	345,87	351,32	420,53	589,50	518,76	10,44 рази	0,82 рази
Разом, кошти клієнтів	138,85	784,56	1 497,10	3 145,30	3 108,95	3 321,50	3 796,97	4 420,08	4 966,36	35,77 рази	1,41 рази

Концентрація депозитного портфеля ТОВ «Український промисловий банк» за вкладниками незначна. На початок 2007 року питома вага 10 найбільших депозитів у депозитному портфелі складала 7,7%.

ТОВ «Український промисловий банк» залучає кошти клієнтів переважно в національній валюті. Так, станом на 01.04.2007р. кошти клієнтів, залучені в національній валюті, складають 65,19% клієнтського депозитного портфеля), але банк підтримує довгу валютну позицію в іноземній валюті.

Власний капітал банку з 2003 року зріс в 33,25 рази, переважно, за рахунок збільшення статутного капіталу. Рівень покриття кредитно–інвестиційних ризиків та активних операцій власним капіталом є вищим, ніж у середньому по банківській системі України. Залежність ресурсної бази від окремих кредиторів є незначною. Основу клієнтських коштів складають залучені ресурси від фізичних осіб.

4.3. Напрями розміщення коштів

4.3.1. Активи

Залучені кошти банк розміщує насамперед у клієнтський кредитний портфель та міжбанківські кредити. Питома вага інших складових є незначною.

За останні чотири роки активи ТОВ «Український промисловий банк» збільшилися на 7,15 млрд. грн. – до 7,34 млрд. грн. Структуру активів ТОВ «Український промисловий банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.5. Динаміка основних складових активів ТОВ «Український промисловий банк», млн. грн.

Показник	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	Темп приросту з 01.01.03 р., %	Темп приросту за 2006 рік, %
Високоліквідні активи	24,20	151,96	379,43	450,89	425,58	603,58	800,25	1 021,43	1 018,88	42,10 рази	2,27 рази
Кредитний портфель	163,75	805,62	1 999,71	3 708,61	3 852,68	4 161,19	4 573,27	5 592,15	6 358,56	38,83 рази	1,51 рази
Резерви під активні операції	- 9,73	-16,0	- 108,16	- 235,71	- 261,71	- 285,45	- 303,57	- 315,82	- 331,87	34,10 рази	1,34 рази
Цінні папери	0,21	0,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
Довгострокові інвестиції	0,00	0,00	0,00	0,00	11,29	11,29	11,29	11,29	12,06	-	-
Основні фонди	2,82	43,76	69,38	82,38	84,95	95,11	114,21	150,34	162,06	57,51 рази	1,82 рази
Інші активи	5,33	21,26	38,34	102,88	91,13	79,35	77,03	93,98	120,52	22,63 рази	- 8,65%
Разом активів	186,58	1 006,81	2 378,70	4 109,05	4 203,92	4 665,07	5 272,48	6 553,37	7 340,21	39,34 рази	159%

У структурі активів переважає кредитний портфель, питома вага якого у чистих активах банку складає з 86,63% станом на 01.04.07 р.

Питома вага основних засобів у структурі активів протягом аналізованого періоду коливалася у межах з 1,51% (станом на 01.01.2003 р.) до 2,21% (станом на 01.04.2007 р.), це, насамперед, обумовлено стрімким розвитком регіональної мережі.

4.3.2. Кредитно-інвестиційний портфель

Кредитно-інвестиційний портфель ТОВ «Український промисловий банк» за останні чотири роки збільшився на 6,21 млрд. грн., переважно за рахунок кредитного портфеля, та станом на 01.04.07 р. його обсяг слав 6,38 млрд. грн. Структуру кредитно-інвестиційного портфеля ТОВ «Український промисловий банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.6. Динаміка кредитно–інвестиційного портфеля ТОВ «Український промисловий банк», млн. грн.

Показник	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	Темп приросту з 01.01.03 р.	Темп приросту за 2006 рік, %
Кредити клієнтам	163,75	805,62	1 999,71	3 708,61	3 852,68	4 161,19	4 573,27	5 592,15	6 358,56	38,83 рази	150,79%
Міжбанківські кредити та депозити	3,27	26,49	24,83	0,51	0,51	91,41	184,41	0,51	0,25	-92,35%	-
Цінні папери	0,21	0,21	0,02	0,00	0,00	0,00	14,50	50,86	27,16	129,06 рази	-
Кредитно-інвестиційний портфель	167,23	832,32	2 024,56	3 709,12	3 853,19	4 252,60	4 772,18	5 643,52	6 385,97	38,19 рази	152,15%

Основу кредитно–інвестиційного портфеля банку складає портфель кредитів клієнтам¹, який станом на 01.04.07 р. формував 99,57% кредитно–інвестиційного портфеля (станом на 01.01.06 р. та 01.01.03 р. – 99,09% та 97,92% відповідно). Обсяг та питома вага інших складових є незначними.

Спостерігається залежність від міжбанківського ринку, що свідчить про використання залучених коштів переважно для короткострокового управління ліквідністю.

Обсяг портфеля цінних паперів є незначним, а у його структурі переважають державні середньострокові процентні облігації.

Основним доходним активом ТОВ «Український промисловий банк» залишається його кредитний портфель.

Портфель кредитів клієнтам

Кредитний портфель за аналізований період збільшився на 6,91 млрд. грн. та його приріст був обумовлений, насамперед, кредитуванням підприємств різних галузей економіки.

У структурі клієнтського кредитного портфеля ТОВ «Український промисловий банк» переважають довгострокові кредити, надані юридичним особам.

Динаміку регулярної заборгованості за кредитами наведено у таблиці нижче.

¹ Балансова заборгованість за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам

Таблиця 4.7. Динаміка регулярної заборгованості¹ за кредитами клієнтам, млн. грн.

Показник	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	Темп приросту з 2003 року, %	Темп приросту за 2006 рік, %
Короткострокові кредити юридичним особам	109,47	574,73	1 018,45	1 869,62	1 731,78	1 859,08	1 785,23	1 879,89	2 058,49	18,80 рази	100,55%
Довгострокові кредити юридичним особам	53,30	223,20	910,57	1 553,11	1 754,71	1 924,53	2 285,64	2 963,45	3 371,15	63,24 рази	1,90 рази
Короткострокові кредити фізичним особам	0,98	3,94	15,43	29,37	84,73	26,57	43,76	82,94	103,88	106,23 рази	2,82 рази
Довгострокові кредити фізичним особам	0,00	3,75	55,26	256,51	281,46	351,02	458,64	665,87	825,05	-	2,60 рази
Всього регулярна заборгованість за кредитами клієнтам	163,75	805,62	1 999,71	3 708,61	3 852,68	4 161,20	4 573,27	5 592,15	6 358,57	38,83 рази	150,79 %

Концентрація кредитного портфеля ТОВ «Український промисловий банк» за позичальниками, починаючи з 2002 року, поступово зменшується. Так, питома вага 20 найбільших кредитів у кредитному портфелі банку з початку 2003 року зменшилась на 52,19 в.п. та станом 01.04.07 р. склала 36,82%.

Концентрація кредитного портфеля банку за видами економічної діяльності є значною. Станом на 01.01.07 р. підприємствам, які займаються торгівлею та ремонтом автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку надано 47,34% кредитів, підприємствам, які здійснюють операції з нерухомим майном, оренду, інжиніринг – 28,68%, підприємствам переробної промисловості – 7,53%. Питома вага наданих кредитів у три основні галузі економіки становить 83,55% кредитного портфеля суб'єктів господарювання.

Відповідно до інформації, наданої банком, надалі ТОВ «Український промисловий банк» планує нарощувати обсяги кредитування фізичних осіб.

Залучені кошти банк розміщує, насамперед, у клієнтський кредитний портфель, тоді як обсяг та питома вага цінних паперів є незначними. Кредитний портфель банку є помірно диверсифікованим за позичальниками, а у його структурі переважають довгострокові кредити, надані юридичним особам. Структура кредитного портфеля за видами економічної діяльності підкреслює спрямованість банку на окремі галузі економіки, зокрема, підприємства, які займаються торгівлею та ремонтом автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку, проте концентрація портфеля за окремими галузями поступово знижується.

¹ Балансова заборгованість за кредитами, наданими юридичним та фізичними особам, без урахування сумнівних та прострочених позик

4.4. Якість активів та ліквідність

4.4.1. Ліквідність

Ліквідність ТОВ «Український промисловий банк» залишається на прийнятному рівні протягом усього аналізованого періоду. Банк підтримує достатній обсяг високоліквідних активів, питома вага яких у чистих активах станом на 01.01.07 р. склала 13,88%

Динаміку високоліквідних активів ТОВ «Український промисловий банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.8. Динаміка високоліквідних активів ТОВ «Український промисловий банк», млн. грн.

Показник	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	Темп приросту з 01.01.03 р.	Темп приросту за 2006 рік, рази
Готівкові кошти та банківські метали	3,38	17,30	45,02	82,29	86,64	90,90	149,08	191,13	179,95	53,28 рази	2,32 рази
Коррахунок в НБУ	10,38	12,43	113,74	240,82	282,80	229,78	208,60	301,41	339,86	32,73 рази	1,25 рази
Коррахунки в банках	7,18	95,73	195,82	127,27	55,63	191,49	243,66	477,52	471,66	65,73 рази	3,75 рази
Державні цінні папери	0,00	0,00	0,02	0,00	0,00	0,00	14,50	50,86	27,16	-	-
Міжбанківські кредити та депозити	3,26	26,49	24,83	0,51	0,51	91,41	184,41	0,51	0,25	7,73%	-
Разом, високоліквідні активи	24,21	151,95	379,43	450,89	425,59	603,58	800,25	1 021,43	1 018,88	42,10 рази	2,27 рази

Значення нормативів ліквідності протягом усього 2006 року перевищували їх нормативні показники.

Спостерігається пасивне сальдо між залученими та розміщеними коштами на міжбанківському ринку (761,92 млн. грн. станом на 01.04.2007 р.), що свідчить про використання коштів міжбанківського ринку переважно для короткострокового управління ліквідністю.

Ліквідність ТОВ «Український промисловий банк» протягом усього аналізованого періоду залишається на прийнятному рівні. Питома вага високоліквідних активів у чистих активах банку протягом останнього року коливалася в межах 10,12%–15,95%. Нормативи ліквідності протягом аналізованого періоду є достатніми, щоб нівелювати поточні ризики.

4.4.2. Резерви та неплатежі

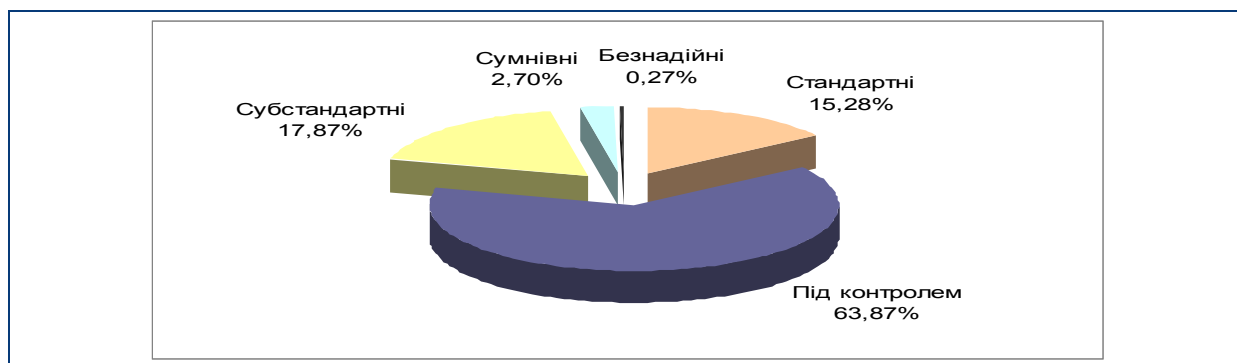
ТОВ «Український промисловий банк» здійснює формування резерву щомісячно у ході моніторингу кредитного портфеля та портфеля забезпечення. Розрахунок суми резерву проводиться згідно з критеріями оцінки фінансового стану позичальників, які визначені внутрішнім Положенням. Розмір резервів визначається відповідно до загальної суми всіх кредитів, класифікованих за групами ризику і з урахуванням коефіцієнтів ризику.

Обсяг сформованих резервів під активні операції банку на кінець першого кварталу 2007 року склав 331,87 млн. грн., або 4,52% кредитно-інвестиційного портфеля банку.

Станом на 01.04.07 р. обсяг простроченої заборгованості склав 14,1 млн. грн., що складає 0,22% клієнтського кредитного портфеля. Сумнівна заборгованість станом на 01.04.07 р. складає 6,8 млн. грн., при цьому, за інформацією банку, сумнівні кредити є забезпеченими (у заставі знаходяться нерухомість та обладнання).

Загалом, якість кредитного портфеля ТОВ «Український промисловий банк» є доброю.

У структурі кредитного портфеля ТОВ «Український промисловий банк» за категоріями ризику переважають кредити, класифіковані як «під контролем» (загалом, понад 60%) та «субстандартні». Питома вага сумнівних та безнадійних є незначною (Діаграма 4.1).



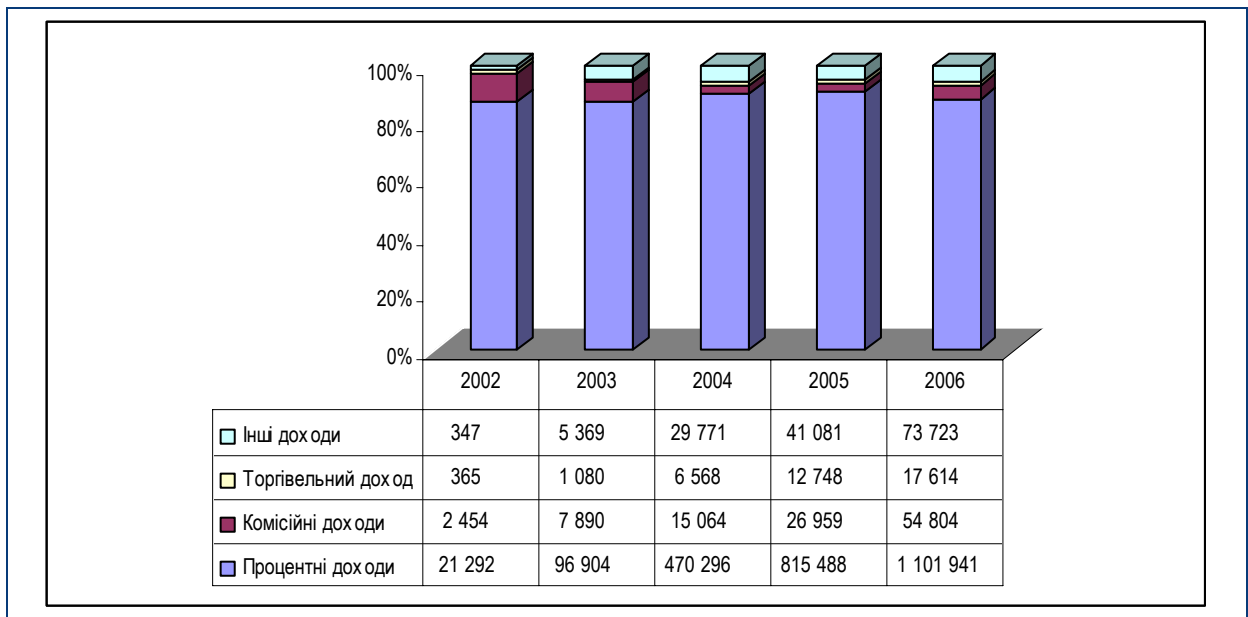
Діаграма 4.1. Структура кредитного портфеля за категоріями ризику ТОВ «Український промисловий банк»

Якість кредитного портфеля банку залишається на доброму рівні: обсяг та питома вага сумнівної та безнадійної заборгованості є низькими, а сформовані резерви значно перевищують сумнівну та прострочену заборгованість. У структурі кредитного портфеля за категоріями ризику переважають кредити, класифіковані як «під контролем» та «субстандартні».

4.5. Фінансові результати діяльності

4.5.1. Доходи

Доходи, отримані ТОВ «Український промисловий банк» у 2006 році, склали 1,25 млрд. грн., що на 39,58% перевищує дохід попереднього року, і складаються, насамперед, із процентних доходів (88,29% станом на 01.01.2007 р.). Структуру доходів ТОВ «Український промисловий банк» наведено на діаграмі 4.1.



Діаграма 4.1. Динаміка та структура доходів ТОВ «Український промисловий банк», тис. грн.

Динаміка доходів у розрізі кварталів 2006 року рівномірно зростає.

У структурі процентних доходів банку у 2006 році переважають доходи за кредитами, наданими юридичним особам (64,04%). Обсяг та питома вага процентних доходів за операціями з фізичними особами лише за останній рік зросла майже вдвічі та склала 6,18%, що є результатом зростання обсягу кредитування фізичних осіб (питома вага процентних доходів, отриманих від фізичних осіб у доходах першого кварталу 2007 року склала 8,1%). Загалом, у 2006 році частка процентних доходів за кредитами юридичним та фізичним особам склала 73,00%¹ (у 2005 році – 73,58%).

Комісійні доходи банку складаються, насамперед, із комісійних доходів за операціями з клієнтами.

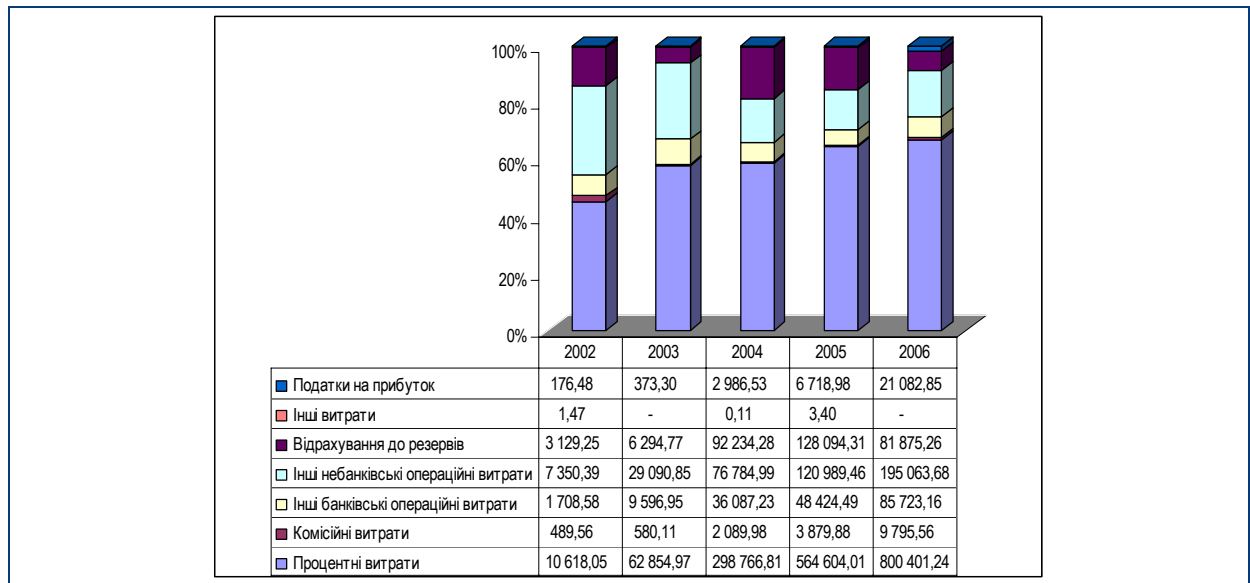
Торговельний дохід 2006 року у розмірі 17,61 млн. грн. було сформовано, насамперед, доходом від реалізації іноземної валюти (у 2005 році – 12,75 млн. грн.).

¹ Без урахування доходів від операцій з філіями

4.5.2. Витрати

Витрати банку, порівняно з 2002 роком, збільшилися на 1,17 млрд. грн., та за результатами діяльності банку у 2006 році склали 1,19 млрд. грн.

Структуру витрат ТОВ «Український промисловий банк» наведено на діаграмі 4.2.



Діаграма 4.2. Структура витрат ТОВ «Український промисловий банк», тис. грн.

Розвиток регіональної мережі банку, зростання витрат на персонал, та модернізація програмного забезпечення обумовили зростання операційних витрат банку, питома вага яких у загальних витратах 2006 року складала 16,34%.

Значну частину витрат банку у 2006 році формують витрати на персонал (113,96 млн. грн.), які, порівняно з попереднім роком, зросли на 74,61%.

4.5.3. Прибуток

Протягом усього аналізованого періоду діяльність ТОВ «Український промисловий банк» була прибутковою.

У 2006 року банком було отримано чистого прибутку в розмірі 54,14 млн. грн., що в 2,3 рази більше, ніж за попередній рік.

Доходність кредитного портфеля перевищувала вартість клієнтських ресурсів, у результаті чого за останній рік суттєво зросла кредитно-депозитна маржа. Співвідношення операційних витрат до операційних доходів за результатами

2006 року склало 72,64% (у 2005 році – 69,24%). Значення коефіцієнта ефективності діяльності, який розраховується як співвідношення чистих операційних доходів до адміністративних витрат дещо знизилося, проте залишалося на високому рівні (186,69% у 2006 році).

Рентабельність активів та капіталу за 2006 рік склала 1,11% та 8,13% відповідно.

Структура доходів та витрат протягом аналізованого періоду не зазнала значних змін. Доходи банку складаються переважно з процентних доходів (88,58%). Витрати, в свою чергу, складаються переважно з процентних (питома вага, яких зростає, що є результатом збільшення обсягів залучення депозитів та певну зорієнтованість на ці ресурси) та загально-адміністративних (68,61% та 17,98% відповідно).

5. Аналіз виконання планів та стратегія розвитку ТОВ «Український промисловий банк»

5.1. Виконання планової структури балансу в 2006 році

За 2006 рік активи банку збільшились на 2,44 млрд. грн. або майже на 60%, що в цілому дорівнювало середнім темпам зростання чистих активів по банківській системі України.

Стан виконання плану за основними фінансовими показниками у таблиці 5.1 та у таблиці 5.2.

Таблиця 5.1. Аналіз виконання балансових показників (актив) ТОВ «Український промисловий банк», млн. грн..

Назва статей балансу	План на 01.01.2007р.	Факт на 01.01.2007р.	% виконання плану
Активи	5940,12	6553,39	110,32
Загальні активи (не скориговані на резерви під активні операції)	6212,73	6818,35	109,75
Чисті активи	5940,12	6553,39	110,32
Готівкові кошти та банківські метали	128,68	191,13	148,53
Кошти на вимогу НБУ	278,61	301,41	108,18
Кошти на коррахунках в інших банках	253,01	477,52	188,74
Фактично сформований резерв за коштами в інших банках	-3,08	-0,06	1,95
Цінні папери	50	50,86	101,72
Кредити надані та строкові вклади розміщені	5352,06	5599,11	104,62
Фактичний резерв за кредитними операціями	-317,74	-314,58	99,01
Основні засоби та нематеріальні активи	113,23	161,63	142,74
Дебіторська заборгованість	8,15	23,66	290,31
Резерв під дебіторську заборгованість	-1,36	-0,35	25,74
Нараховані доходи	61,49	58,52	95,17
Резерв під нараховані доходи	-0,43	-0,83	193,02
Інші активи	17,5	5,38	30,74

Таблиця 5.2. Аналіз виконання балансових показників (пасив) ТОВ «Український промисловий банк», млн. грн.

<i>Пасиви</i>	<i>5940,12</i>	<i>6553,39</i>	<i>110,32</i>
Балансовий капітал банку	930,78	938,6	100,84
Статутний капітал	840	842	100,24
Загальні резерви	5,75	12,82	222,96
Результат діяльності	85,03	54,16	63,70
Інші	0	29,62	-
Зобов'язання	5009,34	5614,79	112,09
Кошти НБУ	47,01	0	0,00
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	108,93	3,78	3,47
Кореспондентські рахунки інших банків	27,23	42,57	156,33
Міжбанківські кредити та депозити	111,77	675,51	604,38
Кошти суб'єктів господарювання	557,65	640,97	114,94
Кошти небанківських фінансових установ	201,56	160,06	79,41
Кошти фізичних осіб	3568,87	3577,15	100,23
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових установ	309,27	355,03	114,80
Кредиторська заборгованість	42,29	47,97	113,43
Нараховані витрати	56,16	107,24	190,95
Інші зобов'язання	5,82	4,5	77,32

Запланований обсяг чистих активів на кінець 2006 року становив 5,94 млрд. грн. Фактичне значення на відповідну дату більше заплановано на 0,61 млрд. грн., або на 10%. Основними статтями балансу, які спричинили найбільші відхилення факту від плану, є: в пасивах – залучені міжбанківські кредити та депозити (відхилення становило 564 млн. грн.), в активах – кошти на кореспондентських рахунках у банках (відхилення – 225 млн. грн.) та кредити суб'єктам господарювання (відхилення – 318 млн. грн.). Це призвело до здешевлення ресурсної бази та дало змогу збільшити обсяги кредитування.

Чистий прибуток банку за 2006 рік становив 54 млн. грн., що на 12% більше від заплановано значення. Перевищення планових показників мало місце переважно за рахунок збільшення непроцентного прибутку банку – комісійного прибутку та результату від торговельних операцій.

Страхових резервів за активними операціями було сформовано менше ніж було заплановано.

5.2. Стратегія розвитку ТОВ «Український промисловий банк»

Відповідно до Стратегічного плану розвитку ТОВ «Український промисловий банк», у 2007 році банк планує розвивати роздрібне кредитування, зокрема, іпотечне кредитування.

Відповідно до стратегічного плану основними завданнями на 2007 рік є:

- Зростання чистих активів у 2007 році більше ніж на 50% – до 9,9 млрд. грн.
- Збільшення обсягу та питомої ваги кредитів, наданих фізичним особам, не менше ніж до 1,6 млрд. грн., або 19% від загального кредитного портфеля банку.
- Збільшення статутного капіталу протягом 2007 року на 248 млн. грн. – до 1,09 млрд. грн. та підтримання адекватності капіталу на рівні 13,5% станом на 01.01.2008 р. Загальний розмір балансового капіталу на кінець року має становити 1,2 млрд. грн.
- Забезпечення значень показників прибутковості активів (ROA) і капіталу (ROE) в середньому за рік на мінімальному рівні в 1,05% і 8,0% відповідно. Чистий прибуток за рік має становити не менше ніж 85 млн. грн.
- Запозичення на міжнародних ринках капіталу протягом 2007 року коштів загальним обсягом понад 170 млн. дол. США шляхом залучення синдикованого кредиту обсягом не менше ніж 20 млн. дол. США, випуску єврооблігацій на 100 млн. дол. США, прямих двосторонніх кредитів від міжнародних фінансово-кредитних організацій.
- Залучення мінімум 1,5 млрд. грн. коштів фізичних осіб на поточні та строкові рахунки. Частка коштів фізичних осіб у пасивах банку на кінець 2007 року має складати 52,5%.
- Основні складові звіту про прибутки та збитки на 2007 рік: чистий процентний прибуток – 440 млн. грн., чистий комісійний дохід – 70 млн. грн., результат від торговельних операцій – 24 млн. грн., відрахування до резервів під активні операції – до 100 млн. грн.
- Збільшення мережі філій та відділень банку на 30 одиниць.
- Зростання клієнтської бази за фізичними та юридичними особами на 250 тисяч клієнтів та 5 тисяч клієнтів відповідно.

Планові фінансові показники у 2006 році банком було досягнуто, а окремі з них – перевиконано. Стратегія розвитку банку протягом 2007 року передбачає інтенсивне зростання основних балансових показників, у тому числі капіталу; диверсифікацію ресурсів, у тому числі, за рахунок залучення коштів з міжнародних фінансових ринків; підтримання на належному рівні доходності та прибутковості операцій; подальше розширення регіональної мережі та клієнтської бази, а також розвиток роздрібного кредитування.

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності ТОВ «Український промисловий банк», його кредитний рейтинг визначено на рівні «aaA» зі стабільним прогнозом.

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А.М. Коноплястий

Старший фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансового сектору

Г.С. Апостолова

Додатки

Дані балансу ТОВ «Український промисловий банк», тис. грн.

	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
Активи									
Грошові кошти та ЦП НБУ	13 760,92	29 734,65	158 778,72	323 113,03	369 446,31	320 681,12	372 176,93	543 402,46	546 968,05
Кошти в інших банках	10 442,08	122 220,48	220 652,67	127 779,89	56 136,96	282 901,27	428 069,33	478 026,37	471 916,17
Кредити клієнтам	163 753,36	805 621,14	1 999 713,87	3 708 611,97	3 852 678,74	4 161 191,77	4 573 272,88	5 592 154,12	6 358 564,12
Цінні папери	210,42	210,42	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02
Основні засоби	2 818,09	43 764,92	69 382,93	82 383,45	84 947,55	95 105,07	114 214,89	150 338,98	162 059,57
Нараховані доходи	3 894,62	13 945,00	26 791,69	56 184,34	52 121,94	49 165,96	56 345,44	56 862,37	52 599,38
Резерви	-9 733,39	-15 999,56	-108 160,93	-235 710,61	-261 712,41	-285 447,93	-303 571,19	-315 823,98	-331 872,61
Інші активи	1 430,55	7 314,59	11 543,79	46 697,05	50 302,28	41 479,40	31 976,77	48 409,98	79 977,28
Разом активів	186 576,66	1 006 811,63	2 378 702,75	4 109 059,14	4 203 921,39	4 665 076,67	5 272 485,06	6 553 370,32	7 340 211,98
Зобов'язання									
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	26 700,00	26 700,00	96 700,00	78 350,00	36 000,00	0,00	0,00
Кошти банків	4 004,44	82 322,89	209 024,04	165 021,31	130 905,36	364 802,04	451 839,51	718 083,63	781 513,51
Депозити юридичних осіб	78 981,44	340 280,26	454 621,82	967 224,05	558 132,89	575 107,43	691 525,18	842 932,70	755 249,52
Депозити фізичних осіб	59 873,15	444 281,03	1 042 475,49	2 178 072,34	2 550 821,90	2 746 387,89	3 105 450,73	3 577 146,95	4 211 112,72
Інші депозити	0,00	716,91	159,19	59 900,48	165 648,26	175 424,57	223 050,36	358 803,06	516 909,91
Боргові ЦП	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Інші зобов'язання	15 139,00	23 080,11	36 842,55	79 700,34	60 196,97	70 597,91	96 832,28	117 822,96	117 221,74
Разом зобов'язань	157 998,02	890 681,20	1 769 823,09	3 476 618,52	3 562 405,39	4 010 669,84	4 604 698,06	5 614 789,31	6 382 007,40
Власний капітал									
Статутний капітал	24 900,00	110 000,00	590 000,00	590 000,00	590 000,00	590 000,00	590 000,00	842 000,00	842 000,00
Резервний та інші фонди банку	906,93	1 200,00	1 929,38	5 754,34	5 754,34	12 824,34	12 824,34	12 824,34	12 824,34
Накопичений профіцит	2 771,71	4 930,43	16 950,28	36 686,28	45 761,67	51 582,49	64 962,67	83 756,67	103 380,25
Інший власний капітал	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Всього власного капіталу	28 578,64	116 130,43	608 879,66	632 440,62	641 516,00	654 406,83	667 787,00	938 581,01	958 204,58

Дані звіту про фінансові результати ТОВ «Український промисловий банк», тис. грн.

	2002	2003	2004	2005	3 міс. 2006	6 міс. 2006	9 міс. 2006	2006
Доходи								
Процентні доходи	21 292,27	96 904,36	470 296,22	815 488,03	242 719,13	504 156,42	784 102,84	1 101 941,45
Комісійні доходи	2 454,27	7 889,69	15 064,20	26 958,65	8 734,95	20 513,84	35 477,38	54 804,20
Торговельний дохід	365,47	1 080,13	6 567,87	12 747,69	4 067,99	7 674,95	12 368,61	17 613,97
Інші банківські операційні доходи	346,60	5 359,84	29 765,48	41 007,60	9 414,55	21 451,99	30 974,80	73 415,43
Інші небанківські операційні доходи	0,18	8,72	4,99	72,51	6,49	20,09	23,97	59,50
Зменшення резервів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	247,59	247,59	247,59
Непередбачені доходи	0,18	0,00	0,40	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Всього доходи	24 458,96	111 242,75	521 699,17	896 275,47	264 943,12	554 064,89	863 195,20	1 248 082,14
Витрати								
Процентні витрати	10 618,05	62 854,97	298 766,81	564 604,01	175 172,19	363 516,63	569 426,46	800 401,24
Комісійні витрати	489,56	580,11	2 089,98	3 879,88	1 851,04	3 409,30	5 849,15	9 795,56
Інші операційні витрати	1 708,58	9 596,95	36 087,23	48 424,49	12 111,12	27 184,49	39 606,54	85 723,16
Загальні адміністративні витрати	7 350,39	29 090,85	76 784,99	120 989,46	40 184,20	85 183,17	135 136,70	195 063,68
Відрахування до резервів	3 129,25	6 294,77	92 234,28	128 094,31	26 428,88	50 426,87	68 806,77	81 875,26
Інші витрати	1,47	0,00	0,11	3,40	0,00	0,00	0,00	0,00
Податки на прибуток	176,48	373,30	2 986,53	6 718,98	120,30	2 378,21	9 023,21	21 082,85
Всього витрати	23 473,80	108 790,96	508 949,94	872 714,52	255 867,74	532 098,68	827 848,81	1 193 941,75
Фінансовий результат								
Фінансовий результат	985,17	2 451,79	12 749,23	23 560,96	9 075,38	21 966,21	35 346,38	54 140,39

Організаційна структура ТОВ «Український промисловий банк»

