

## Рейтинговий звіт INRB 001-007

### Звіт про оновлення кредитного рейтингу боргового зобов'язання

Емітент:	ВАТ КБ «Інтербанк»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг боргового зобов'язання за Національною рейтинговою шкалою
Тип боргового зобов'язання:	іменні відсоткові облігації
Серія:	В
Обсяг емісії:	5 000 000,00 грн.
Номінальна вартість:	1 000 грн.
Кількість:	5 000 штук
Процентний дохід	ставка купона на 1 та 2 купонні періоди - 13% річних, на 3-4, 5-6, 7-8, 9-10, 11-12 відсоткові періоди встановлюється Правлінням ВАТ КБ «Інтербанк» в залежності від кон'юнктури ринку
Дата початку розміщення:	01.11.07 р.
Дата закінчення розміщення:	31.10.08 р.
Дата погашення:	28.10.10 р.
Термін обігу:	починається з наступного дня після реєстрації ДКЦПФР звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску і закінчується 27 жовтня 2010 року.
Дата визначення:	20.07.06 р.
Дата оновлення:	27.12.07 р.
Результат оновлення:	підтвердження
Рівень рейтингу:	uaBB+
Прогноз:	стабільний

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

## Вихідна інформація

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність ВАТ КБ «Інтербанк» за 2002–2006 роки та 9 місяців 2007 р., а також внутрішню інформацію, надану Банком у ході рейтингового процесу.

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

## Визначення поточного рейтингу

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

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

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

## Рейтингова історія

Дата:	20.07.06	18.10.07	27.12.07
Рівень кредитного рейтингу:	uaBB+	uaBB+	uaBB+
Прогноз:	Стабільний	Стабільний	Стабільний
Рейтингова дія:	Визначення	Підтвердження	Підтвердження

## Основні показники<sup>1</sup>

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	01.07.07	01.10.07
Актив, млн. грн.	167,99	223,44	202,86	229,84	223,39	227,21	234,82	249,08	248,33	261,06	276,18
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	109,54	142,96	133,89	145,76	156,21	156,92	162,01	184,84	182,75	189,85	217,88
Кошти клієнтів, млн. грн.	76,48	107,67	140,77	146,31	139,46	133,49	140,71	141,71	132,33	136,57	150,12
Власний капітал, млн. грн.	35,78	36,98	40,04	43,36	44,13	45,31	48,82	59,18	59,86	60,51	61,53
Доходи, млн. грн.	23,01	21,84	33,86	35,54	12,17	21,36	30,58	43,78	9,49	19,43	32,22
Витрати, млн. грн.	21,56	20,64	30,80	32,21	11,42	19,40	26,97	34,00	8,82	18,10	29,87
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	1,55	1,16	3,18	3,43	0,77	1,97	3,65	9,71	0,69	1,36	2,45
Чистий прибуток, млн. грн.	1,45	1,20	3,06	3,33	0,76	1,95	3,62	9,78	0,67	1,32	2,35
Доходність активів (ROA),%	0,86	0,54	1,51	1,45	–	–	–	3,93	–	–	–
Доходність капіталу (ROE),%	4,05	3,25	7,65	7,68	–	–	–	16,52	–	–	–

<sup>1</sup> Відповідно до даних статистичної звітності банку (файл 02 )

## 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
2.1.3. Операції з пов’язаними сторонами.....	15
2.2. ВІДНОСИНИ ВЛАСНОСТІ.....	16
2.3. РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА.....	16
2.4. КЛІЄНТСЬКА БАЗА.....	16
2.5. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ.....	17
<b>3. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ</b> .....	<b>19</b>
3.1. ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ.....	19
3.2. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ.....	20
3.2.1. Капітал.....	20
3.2.2. Зобов’язання.....	20
3.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	23
3.3.1. Активи.....	23
3.4. ЛІКВІДНІСТЬ.....	27
3.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	28
3.5.1. Доходи.....	28
3.5.2. Витрати.....	29
3.5.3. Прибуток та ефективність діяльності.....	29
<b>4. ВИКОНАННЯ БЮДЖЕТУ ТА СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ</b> .....	<b>31</b>
<b>5. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЕМІСІЮ БОРГОВОГО ІНСТРУМЕНТУ</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
Додаток до Рейтингового звіту №3.....	38
Додаток до Рейтингового звіту №4.....	39

## Резюме

Діяльність ВАТ КБ «Інтербанк» здійснюється відповідно до отриманих ліцензій та дозволів. За результатами перевірки, проведеної у III кварталі 2007 року, порушень не виявлено. На кінець III кварталу 2007 року діючих судових позовів до Банку не було.

ВАТ КБ «Інтербанк» не порушувало економічних нормативів встановлених НБУ та мало значний запас відхилень між фактичними та граничними їх значеннями.

Структура акціонерів Банку у поточному році значних змін не зазнала: на кінець III кварталу 2007 року істотною участю володіла одна юридична особа – ТОВ «Міжгалузевий Борговий Центр», якому належало 21,8848% акцій ВАТ КБ «Інтербанк». Решта акцій Банку розподілено між міноритарними акціонерами. Операції з пов'язаними особами здійснюються на загальних умовах, проте рівень іммобілізації капіталу за рахунок кредитів, наданих міноритарним акціонерам є значним.

Банк має відносно стабільну клієнтську базу за юридичними особами. Регіональна мережа ВАТ КБ «Інтербанк» має слабкий ступінь розвитку (2 діючих відділення), а картковий бізнес використовується, насамперед, як суміжний банківський продукт. Обслуговування корпоративних клієнтів, а також переважної більшості фізичних осіб здійснюється Головним офісом Банку.

Протягом аналізованого періоду (III квартали 2007 року) спостерігалось незначне зростання власного капіталу Банку (насамперед, за рахунок прибутку та резервних фондів), а також зміна структури зобов'язань (Банком було залучено кошти на умовах субординованого боргу).

У III кварталі 2007 року знизилася залежність ВАТ КБ «Інтербанк» від міжбанківського кредитування, проте значною залишається концентрація ресурсної бази за окремими кредиторами та видами економічної діяльності, що може негативно вплинути на ліквідність та обмежити фінансову гнучкість ВАТ КБ «Інтербанк». Якість ресурсної бази ВАТ КБ «Інтербанк» відносно низька.

Надалі ВАТ КБ «Інтербанк» планує поліпшити диверсифікацію залучених ресурсів за рахунок емісії боргових цінних паперів (наразі триває розміщення трирічних облігацій, загальним обсягом 5 млн. грн.).

Протягом аналізованого періоду активи ВАТ КБ «Інтербанк» зростали, проте темп їхнього зростання є незначним. Зростання активів відбувалося, переважно, за рахунок кредитів, наданих корпоративним клієнтам та фізичним особам. Структура активів Банку не зазнала суттєвих змін: основним доходним активом залишається кредитно-інвестиційний портфель.

У кредитному портфелі стабільно низькою є питома вага простроченої та сумнівної заборгованості, проте його концентрація за окремими позичальниками та видами економічної діяльності залишається значною, що може негативно вплинути на

ліквідність Банку за умови погіршення кредитоспроможності окремих позичальників. Банком не було розкрито структуру портфеля цінних паперів за емітентами, що ускладнює можливості агентства щодо оцінки їх ліквідності; питома вага цінних паперів у активах знижується.

Наразі ліквідність ВАТ КБ «Інтербанк» залишається на прийнятному рівні, проте обмежується низькою диверсифікацією ресурсної бази за окремими клієнтами та схильністю Банку до великих кредитних ризиків (значна концентрація кредитів, наданих окремим клієнтам відносно капіталу I рівня), що може суттєво обмежити грошові надходження за умови погіршення фінансового стану окремих клієнтів.

Діяльність ВАТ КБ «Інтербанк» є прибутковою. Наразі спостерігається поліпшення структури доходів та витрат Банку, проте показники, які характеризують ефективність діяльності Банку, залишаються на низькому рівні.

Запланованих значень показників балансу загалом досягнуто.

Банк має досвід погашення облігаційних позик у минулому. Наразі триває розміщення трирічних облігацій серії В на загальну суму 5 млн. грн. строком обігу до 27 жовтня 2010 року. Відсоткова ставка на 1 та 2 купонні періоди - 13% річних. Дати оферт (права дострокового пред'явлення до викупу облігацій) призначені на 01.05.2008 р., 30.10.2008 р., 30.04.2009 р., 29.10.2009 р. та 29.04.2010 р. На кінець III кварталу 2007 року облігації Банком розміщено не було.

## 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 01.07.07 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 в Одеській та Донецькій областях. Загальна кількість банків, які мали ліцензію на здійснення банківських операцій, станом на 01.07.07 р. склала 193 установи. За організаційно-правовою формою серед банків, як і раніше, переважають акціонерні товариства (137 із 173 діючих банків станом на 01.07.07 р.), у тому числі відкриті акціонерні товариства (92 банки). У стадії реорганізації перебувають 2 банки (АКБ «ХФБ Банк Україна» та ЗАТ «Внешторгбанк Україна»), яким надано дозволи на приєднання до інших банків на умовах філій. У стадії ліквідації перебували 19 банківських установ<sup>2</sup>.

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

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

<sup>2</sup> Станом на 01.08.07 р.



на 7 – до 42 (станом на 01.07.07 р.); у тому числі банків зі 100% іноземним капіталом – з 13 (станом на 01.01.07) до 17 (станом на 01.07.07 р.).

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 01.07.07 р. перевищив 10,7 млрд. дол. США, що свідчить про збільшення довіри населення до банківської системи України.

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

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

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

Наразі триває тенденція укрупнення банківської системи.

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

Зростання активів банків третьої (25 банківських установ) та четвертої (114 банківських установ) груп склало 6,5 млрд. грн. та 11,2 млрд. грн. відповідно, проте питома вага цих банків у чистих активах банківської системи України залишається низькою (8% та 10% станом на 01.07.07 р.). Балансовий капітал цих банків з початку року зріс на 14% та 18% відповідно, а його питома вага у капіталі банківської системи не змінилася з початку року, та загалом складає 29%.

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

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

## **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 01.07.07 р. питома вага кредитів, наданих фізичним особам, у кредитному портфелі складає 33,54%, що на 1,87 в. п. більше, ніж на початок року. Питома вага довгострокових кредитів на цю дату складає 67,33%, що на 2,48 в. п. більше, ніж на початок року.

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

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

Структуру активів<sup>1</sup> банківської системи України наведено на Рисунку 3.1.

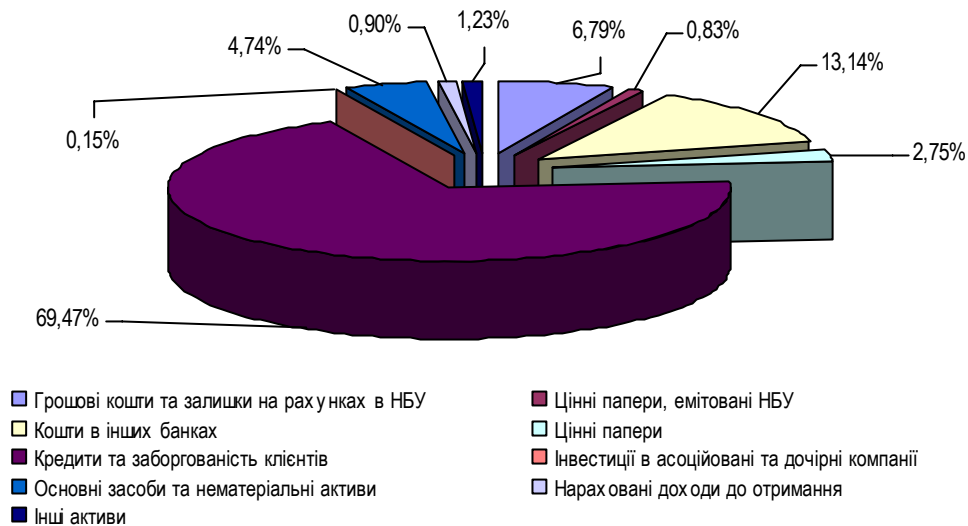


Рисунок 1.1. Структура активів банківської системи України

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

Слід зазначити, що протягом поточного року змінювався рівень резервування за окремими складовими активних операцій банків. Так, якщо відношення резервів під надані кредити до кредитного портфеля банків залишається на відносно стабільному рівні (4,52% на 01.07.07 та 4,68% станом на 01.01.07), а рівень резервування за цінними паперами на продаж та до погашення навіть знижується (3,58% та 2,65% станом на 01.07.07 р. проти 4,73% та 4,91% станом на 01.01.07 р.), то відношення обсягу сформованих резервів під нараховані доходи постійно зростає (з 19,83% на початок року до 20,23% на кінець першого півріччя), що свідчить про зростання питомої ваги несплачених в строк процентів за наданими кредитами.<sup>2</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 01.07.07 р. склав 50,68 млрд. грн. Обсяг регулятивного капіталу українських банків за вказаний період зріс на 30,3% – до 53,6 млрд. грн.

<sup>1</sup> Без урахування сформованих резервів під активні операції

<sup>2</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 Рисунку 3.2.

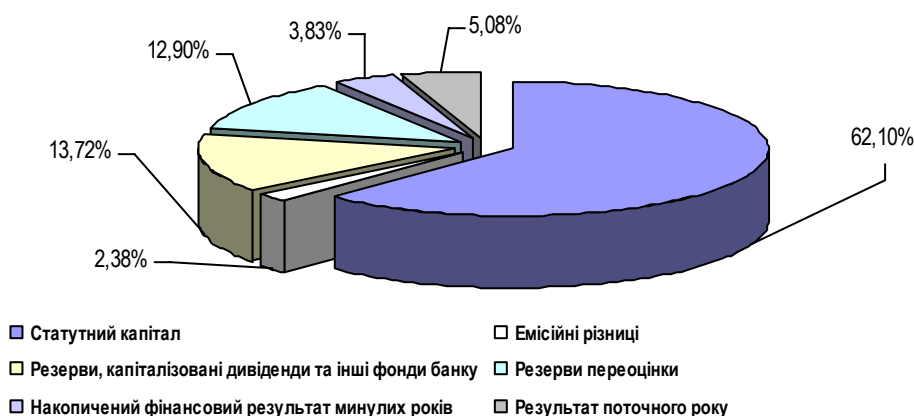


Рисунок 1.2. Структура балансового капіталу банківської системи України

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

#### 1.4. Зобов'язання

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

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

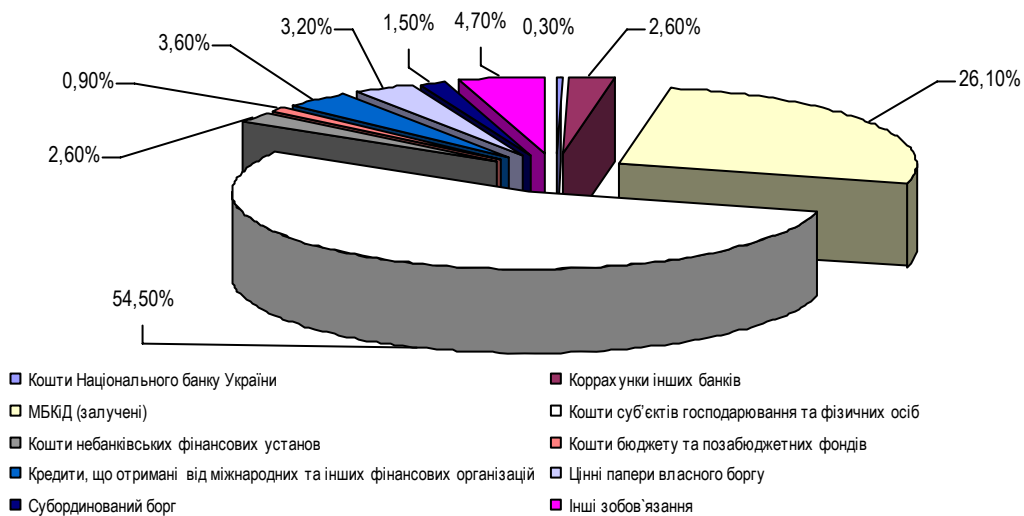


Рисунок 1.3. Структура зобов'язань банківської системи України

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 01.01.07 до 3,6% станом на 01.07.07 р.

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

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

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

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

---

<sup>1</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**

Відповідно до наданої Банком інформації, на кінець III кварталу 2007 року діючих судових позовів до ВАТ КБ «Інтербанк» не було. При цьому, Банк виступає позивачем за судовими позовами до окремих позичальників, що свідчить про проведення роботи з проблемною заборгованістю. Обсяг позовів є незначним (на кінець III кварталу 2007 року – 12,6 тис. грн.).

#### **2.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами**

У III кварталі 2007 року було завершено планову перевірку діяльності Банку Пенсійним фондом Святошинського району. За результатами проведеної перевірки порушень не виявлено. Інших перевірок протягом III кварталу 2007 року не проводилося.

Відповідно до даних фінансової звітності, обсяг штрафів та пені, сплачених ВАТ КБ «Інтербанк» за 9 місяців 2007 року, склав 7,06 тис. грн., у тому числі 1,7 тис. грн. – за I квартал 2007 року та 5,36 тис. грн. – за II квартал.

#### **2.1.3. Операції з пов'язаними сторонами**

Станом на 01.10.07 р. афілійованими особами щодо Банку є ТОВ «Міжгалузевий Борговий Центр» та ЗАТ «Олбі Скарб». Обсяг активних операцій з пов'язаними особами (афілійованими особами та інсайдерами) є незначним, а самі операції здійснюються на загальних умовах. Так, станом на 01.10.07 р. заборгованість пов'язаних сторін не перевищувала 1,5% кредитного портфеля. Значним є обсяг операцій по залученню коштів від пов'язаних осіб, які на кінець III кварталу поточного року перевищили 60% депозитного портфеля Банку.

Діяльність ВАТ КБ «Інтербанк» здійснюється відповідно до отриманих ліцензій та дозволів. За результатами перевірки, проведеної у III кварталі 2007 року, порушень не виявлено. На кінець III кварталу 2007 року діючих судових позовів до Банку не було. Операції з пов'язаними особами здійснюються на загальних умовах, проте рівень іммобілізації капіталу за рахунок кредитів, наданих міноритарним акціонерам є значним.

## **2.2. Відносини власності**

Структура акціонерів значних змін не зазнала: на кінець III кварталу 2007 року істотною участю у Банку володіла одна юридична особа – ТОВ «Міжгалузевий Борговий Центр», якому належало 21,8848% акцій ВАТ КБ «Інтербанк». Решту акцій розподілено між міноритарними акціонерами.

## **2.3. Регіональна мережа**

Мережа територіальних підрозділів ВАТ КБ «Інтербанк» має слабкий ступінь розвитку та представлена двома функціонуючими підрозділами, розташованими у місті Києві. Протягом III кварталу 2007 року ВАТ КБ «Інтербанк» не відкривав нових територіальних підрозділів, що відповідає плановим показникам.

Відділення є безбалансовими та орієнтовані, переважно, на обслуговування фізичних осіб. Територіальні підрозділи Банку не мають лімітів самостійних повноважень на здійснення активних операцій.

Територіально відокремлені безбалансові відділення ВАТ КБ «Інтербанк» в III кварталі 2007 року працювали беззбитково.

Регіональна мережа ВАТ КБ «Інтербанк» має слабкий ступінь розвитку та представлена двома функціонуючими відділеннями у місті Київ, які орієнтовані, насамперед, на обслуговування приватних клієнтів. Обслуговування корпоративних клієнтів, а також переважної більшості фізичних осіб здійснюється головним офісом Банку.

## **2.4. Клієнтська база**

Станом на 01.10.07 р. у ВАТ КБ «Інтербанк» обслуговувалося 1 197 юридичних осіб, у тому числі 26 небанківських фінансових установ та 4,5 тисячі фізичних осіб. Протягом III кварталу спостерігався незначний відтік клієнтської бази за фізичними особами.

Загальна кількість рахунків, відкритих у Банку станом на 01.10.07 р., склала 9,95 тисяч, у тому числі 2,7 тисячі вкладних (станом на 01.01.07 р. – 7,12 тисяч рахунків, у тому числі 2,86 тисячі вкладних).

Структуру клієнтської бази ВАТ КБ «Інтербанк» наведено у таблиці нижче.



Таблиця 2.1. Клієнтська база ВАТ КБ «Інтербанк» у розрізі категорій клієнтів

Показник	01.07.2007	01.10.2007	план на 01.01.08
<b>Юридичні особи</b>			
Позичальники	78	66	54
Вкладники	56	54	60
Власники поточних рахунків	1 127	1 160	1 210
<b>Фізичні особи</b>			
Позичальники	416	402	410
Вкладники	2 626	2 250	2 500
Власники поточних рахунків	1 238	3 061	3 320

До кінця року ВАТ КБ «Інтербанк» планує незначно збільшити клієнтську базу, за рахунок розвитку окремих депозитних програм.

ВАТ КБ «Інтербанк» має відносно стабільну клієнтську базу за юридичними та фізичними особами. Протягом III кварталу 2007 року у структурі клієнтської бази відбулися незначні перегрупування.

## **2.5. Платіжні картки**

Картковий бізнес ВАТ КБ «Інтербанк» розвиває, співпрацюючи з міжнародними платіжними системами Visa, MasterCard та НСМЕП, при цьому, протягом року частка карток НСМЕП зростає.

Станом на 01.10.07 р. в обігу перебувало 1 296 карток ВАТ КБ «Інтербанк» (на 58 більше, ніж на початок III кварталу 2007 року), з яких 1 022 – картки НСМЕП, та 160 – картки Visa Electron. Кількість інших платіжних карток є незначною.

Обсяг коштів на карткових рахунках фізичних осіб за III квартал знизився майже на 50 тис. грн. та станом на 01.10.07 р. складає 147 тис. грн.

ВАТ КБ «Інтербанк» розвиває картковий бізнес, насамперед, як суміжний банківський продукт, не інвестуючи значного обсягу коштів у розвиток його інфраструктури, що на кінець III кварталу налічувала 1 банкомат та 7 пунктів видачі готівки.

Основними партнерами ВАТ КБ «Інтербанк» з карткового бізнесу є Національний банк України (НСМЕП), ЗАТ КБ «Приватбанк», ВАТ «Райффайзен Банк Аваль», АБ «Експрес-Банк» та ВАТ «Фінанси та кредит».

ВАТ КБ «Інтербанк» розвиває картковий бізнес, співпрацюючи з міжнародними платіжними системами та НСМЕП. Картковий бізнес має слабкий ступінь розвитку, а для обслуговування платіжних карток Банк використовує власну інфраструктуру (банкомат та 7 пунктів видачі готівки) та мережу банкоматів банків-партнерів.

## 3. Фінансові показники діяльності банку

### 3.1. Виконання нормативів НБУ

Протягом аналізованого періоду ВАТ КБ «Інтербанк» не порушував економічних нормативів, встановлених НБУ.

Порівняно з початком кварталу, регулятивний капітал зріс на 12%, переважно за рахунок капіталу II рівня. Станом на 01.10.07 р. його обсяг склав 78,05 млн. грн. У структурі регулятивного капіталу питома вага основного капіталу знизилася з 83% станом на 01.07.07 р. до 74,9% станом на 01.10.07 р. При цьому, значення інших показників, які характеризують якість регулятивного капіталу, зокрема, коефіцієнта фондової капіталізації<sup>1</sup> та коефіцієнта захищеності капіталу<sup>2</sup>, залишаються на низькому рівні (станом на 01.10.07 р. значення цих показників склали 46,17% та 5,7% відповідно).

Нормативи адекватності регулятивного та основного капіталу значно перевищують граничні мінімально встановлені значення і є вищими за середні значення по банківській системі України й свідчать про достатність капіталу для нарощення активних операцій.

Значення нормативів ліквідності перевищують граничні значення та, загалом, є достатніми для нівелювання поточних ризиків. При цьому, за нормативами кредитних ризиків, інвестування та валютної позиції Банк має значний запас відхилень.

Інформацію про значення економічних нормативів ВАТ КБ «Інтербанк» наведено у Додатку 3.

ВАТ КБ «Інтербанк» не порушував економічних нормативів, встановлених НБУ та мав значний запас відхилень між фактичними та граничними їх значеннями.

---

<sup>1</sup> Показує частку статутного фонду у регулятивному капіталі Банку

<sup>2</sup> Показує, відношення балансової вартості основних засобів та капітальних інвестицій до регулятивного капіталу

## 3.2. Джерела формування ресурсів

### 3.2.1. Капітал

З початку 2007 року власний капітал ВАТ КБ «Інтербанк» зріс на 2,34 млн. грн., у тому числі за III квартал 2007 року – на 1,02 млн. грн. Основними складовими зростання капіталу були прибуток та резервний фонд (у поточному році було поповнено за рахунок прибутку). Структуру капіталу ВАТ КБ «Інтербанк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.1. Власний капітал ВАТ КБ «Інтербанк», млн. грн.

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2006 рік, %	Темп приросту за III квартали 2007 року, %
Сплачений статутний капітал	30,00	30,00	30,00	31,84	36,05	36,05	36,05	36,04	120	99,97
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,65	0,65	13,05	13,05	13,05	22,83	22,83	22,83	20,10 разів	174,93
Результат минулих років	9,07	12,41	-	-	0,01	-	-	-	-	0,00
Результати переоцінки	0,32	0,32	0,31	0,31	0,30	0,31	0,30	0,31	94	102,26
Фінансовий результат поточного року	3,33	0,76	1,95	3,62	9,78	0,67	1,32	2,35	294	24,04
<b>Власний капітал</b>	<b>43,36</b>	<b>44,13</b>	<b>45,31</b>	<b>48,82</b>	<b>59,18</b>	<b>59,86</b>	<b>60,51</b>	<b>61,53</b>	<b>136</b>	<b>103,96</b>

У структурі власного капіталу дещо знизилася питома вага статутного фонду (з 60,91% станом на 01.01.07 р. до 58,58% станом на 01.10.07 р.) за одночасного зростання резервного фонду<sup>1</sup> (37,11% станом на 01.10.07 р. проти 22,05% станом на 01.01.07 р.). Питома вага інших складових у капіталі Банку є незначною.

### 3.2.2. Зобов'язання

Чисті зобов'язання ВАТ КБ «Інтербанк» з початку 2007 року зросли на 24,76 млн. грн., у тому числі у III кварталі – на 14,1 млн. грн. Структуру чистих зобов'язань ВАТ КБ «Інтербанк» наведено у таблиці нижче.

<sup>1</sup> до резервного фонду у звіті включено фонд розвитку Банку

Таблиця 3.2. Чисті зобов'язання ВАТ КБ «Інтербанк», млн. грн.

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп приросту за III квартали 2007 року, %
Кошти НБУ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти банків	35,11	35,73	43,88	42,94	45,74	42,90	50,54	41,08	1,30	-10,17
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	-	0,03	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти юридичних осіб	53,83	55,22	53,31	57,57	49,06	37,23	46,37	54,87	0,91	11,84
Кошти фізичних осіб	92,48	84,22	80,18	83,13	92,65	95,11	90,19	95,25	1,00	2,81
Кредити міжнародних та інших фінансових організацій	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери	1,98	0,97	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання	3,08	3,10	4,53	2,35	2,44	13,24	13,44	23,45	0,79	860,20
<b>Разом зобов'язання</b>	<b>186,48</b>	<b>179,26</b>	<b>181,90</b>	<b>186,00</b>	<b>189,89</b>	<b>188,47</b>	<b>200,55</b>	<b>214,65</b>	<b>1,02</b>	<b>13,04</b>

Оснoву зoбoв'язань ВАТ КБ «Інтербанк» формують кошти клієнтів та комерційних банків, проте з початку року Банк частково диверсифікував ресурсну базу, залучивши кошти на умовах субординованого боргу від ТОВ «Фарт». Наразі ВАТ КБ «Інтербанк» розпочато розміщення трирічних іменних процентних облігацій у сумі 5 млн. грн.

Залежність ресурсної бази від окремих клієнтів залишається значною, як і концентрація коштів підприємств за видами економічної діяльності: станом на 01.10.07 р. кошти 20 найбільших кредиторів формують понад 55% чистих зобов'язань Банку; питома вага коштів торгових підприємств та будівельних компаній у коштах юридичних осіб станом на 01.10.07 р. склала 71,9% та 11,9% відповідно.

Залежність ресурсної бази Банку від міжбанківського ринку знижується (коефіцієнт міжбанківських ризиків за III квартал 2007 року знизився з 25,2% до 19,14%), а сальдо міжбанківських кредитів і депозитів є активним.

## Портфель коштів клієнтів

Оснoву ресурсної бази ВАТ КБ «Інтербанк» формують кошти фізичних осіб та суб'єктів господарювання. Структуру депозитного портфеля Банку наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.3. Кошти клієнтів ВАТ КБ «Інтербанк», млн. грн.

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп приросту за III квартали 2007 року, %
<b>Кошти фізичних осіб, в т.ч.:</b>	<b>92,48</b>	<b>84,22</b>	<b>80,18</b>	<b>83,13</b>	<b>92,65</b>	<b>95,11</b>	<b>90,19</b>	<b>95,25</b>	<b>1,00</b>	<b>2,81</b>
до запитання	1,41	1,56	2,10	1,19	2,04	6,13	1,26	6,67	1,45	227,36
строкові	91,07	82,66	78,07	81,94	90,61	88,98	88,93	88,58	0,99	-2,24
<b>Кошти юридичних осіб, в т.ч.:</b>	<b>53,83</b>	<b>55,22</b>	<b>53,31</b>	<b>57,57</b>	<b>49,06</b>	<b>37,23</b>	<b>46,37</b>	<b>54,87</b>	<b>0,91</b>	<b>11,84</b>
до запитання	15,58	15,92	17,31	20,55	28,29	15,94	35,22	17,84	1,82	-36,95
строкові	38,25	39,29	36,00	37,03	20,77	21,29	11,15	37,03	0,54	78,28
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>146,31</b>	<b>139,43</b>	<b>133,49</b>	<b>140,71</b>	<b>141,71</b>	<b>132,33</b>	<b>136,57</b>	<b>150,12</b>	<b>0,97</b>	<b>5,93</b>
Строкові кошти у депозитному портфелі, %	88,39	87,46	85,46	84,55	78,60	83,33	73,28	83,68	-	-
Кошти фізичних осіб у депозитному портфелі, %	63,21	60,40	60,06	59,08	65,38	71,87	66,04	63,45	-	-

Залучені та розміщені кошти, загалом, збалансовані за валютами. Незначний дисбаланс спостерігається лише за коштами у доларах США (екв. + 9,6 млн. грн.) та євро (екв. +1,7 млн. грн), що, проте, компенсується коштами з міжбанківського ринку, та не несе в собі значного валютного ризику.

Значною залишається також концентрація строкового депозитного портфеля банку за окремими вкладниками (на кінець III кварталу 2007 року кошти 20 найбільших вкладників формують понад 60% депозитного портфеля Банку).

Протягом 9 місяців 2007 року спостерігалось незначне зростання власного капіталу Банку (насамперед, за рахунок прибутку та резервних фондів), а також зміна структури зобов'язань (Банком було залучено кошти на умовах субординованого боргу).

У III кварталі 2007 року знизилася залежність ВАТ КБ «Інтербанк» від міжбанківського кредитування, проте значною залишається концентрація ресурсної бази за окремими кредиторами та видами економічної діяльності, що може негативно вплинути на ліквідність та обмежити фінансову гнучкість ВАТ КБ «Інтербанк». Якість ресурсної бази ВАТ КБ «Інтербанк» відносно низька.

Надалі ВАТ КБ «Інтербанк» планує поліпшити диверсифікацію залучених ресурсів за рахунок емісії боргових цінних паперів (наразі триває розміщення трирічних облігацій, загальним обсягом 5 млн. грн.).

### 3.3. Напрями розміщення коштів

#### 3.3.1. Активи

З початку 2007 року чисті активи ВАТ КБ «Інтербанк» збільшилися на 27,1 млн. грн., у тому числі за III квартал – на 15,12 млн. грн.

Структуру активів ВАТ КБ «Інтербанк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.4. Чисті активи ВАТ КБ «Інтербанк», млн. грн.

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2006 рік, %	Темп приросту за III квартали 2007 року, %
Високоліквідні активи	26,38	18,88	28,77	30,66	24,03	24,82	29,93	17,18	91	-28,50
МБКід	22,77	36,28	25,92	29,73	38,97	29,45	31,45	46,65	171	19,73
Кредитний портфель	91,17	89,73	103,28	104,01	115,57	122,81	128,22	142,43	127	23,24
Цінні папери	34,62	35,10	32,44	32,40	32,20	32,11	31,98	31,80	93	-1,23
Резерви під активні операції	(2,85)	(4,97)	(4,80)	(4,22)	(2,01)	(1,71)	(1,91)	(3,12)	70	55,34
Довгострокові інвестиції	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основні фонди	39,20	39,09	39,34	39,08	38,77	38,58	38,53	38,34	99	-1,12
Інші активи	18,55	9,29	2,26	3,16	1,54	2,27	2,86	2,89	8	87,27
<b>Разом активів</b>	<b>229,84</b>	<b>223,39</b>	<b>227,21</b>	<b>234,82</b>	<b>249,08</b>	<b>248,33</b>	<b>261,06</b>	<b>276,18</b>	<b>108</b>	<b>10,88</b>

Перегрупування у структурі чистих активів відбулися за рахунок зниження обсягу високоліквідних активів за одночасного зростання кредитного портфеля та міжбанківських кредитів. У результаті таких перегрупувань питома вага робочих активів збільшилася початку року на 1,24 в. п. – до 85,02%, що є досить високим показником.

Зростання обсягу сформованих резервів під активні операції було зумовлено зміною законодавчого регулювання та зростанням обсягу кредитного портфеля Банку, проте рівень резервування залишається низьким.

Динаміка інших складових активів є незначною, при цьому, основною складовою активів ВАТ КБ «Інтербанк» є кредитно-інвестиційний портфель (Таблиця 3.5).

Таблиця 3.5. Кредитно-інвестиційний портфель ВАТ КБ «Інтербанк», млн. грн.

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп приросту за III квартали 2007 року, %
Міжбанківські кредити та депозити	22,77	36,28	25,92	29,73	38,97	29,45	31,45	46,65	1,71	19,73
Кредити клієнтам	91,17	89,73	103,28	104,01	115,57	122,81	128,22	142,43	1,27	23,24
Цінні папери	34,62	35,10	32,44	32,40	32,20	32,11	31,98	31,80	0,93	-1,23
Разом КІП	148,56	161,11	161,64	166,14	186,73	184,37	191,65	220,88	1,26	18,29

### Міжбанківські операції ВАТ КБ «Інтербанк»

Значний обсяг коштів ВАТ КБ «Інтербанк» розміщує на міжбанківському ринку, при проведенні спекулятивних операцій, управління ліквідністю та валютним ризиком (СВОП угоди).

Станом на 01.10.07 р. загальний обсяг коштів, розмішених ВАТ КБ «Інтербанк» на міжбанківському ринку, склав 48,68 млн. грн., у тому числі 2 млн. грн. – на коррахунках в банках. Прострочена заборгованість за міжбанківськими кредитами відсутня.

### Кредитні операції ВАТ КБ «Інтербанк»

Залучені кошти ВАТ КБ «Інтербанк» розміщує, насамперед, у кредити суб'єктам господарювання, проте протягом останніх кварталів нарощує кредитний портфель фізичних осіб.

З початку 2007 року кредитний портфель ВАТ КБ «Інтербанк» зріс на 26,86 млн. грн., у тому числі за III квартал поточного року – на 14,21 млн. грн.

Структуру кредитного портфеля ВАТ КБ «Інтербанк» наведено у таблиці нижче.



Таблиця 3.6 Кредитний портфель ВАТ КБ «Інтербанк», млн. грн.

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп приросту за III квартали 2007 року, %
<b>Кредити юридичним особам, в т.ч.:</b>	<b>65,73</b>	<b>65,80</b>	<b>81,98</b>	<b>83,93</b>	<b>93,74</b>	<b>99,46</b>	<b>102,42</b>	<b>114,42</b>	143	22,06
кредити "овердрафт"	15,40	16,94	16,77	7,68	10,93	8,63	7,53	8,36	71	-23,50
кредити, що надані за операціями РЕПО	-	-	22,81	22,81	22,18	22,17	22,86	22,89	-	-
кредити, що надані за врахованими векселями	23,44	24,51	25,59	26,69	27,78	28,85	29,94	31,03	119	11,69
вимоги, що придбані за операціями факторингу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
короткострокові кредити	7,27	6,95	4,07	15,78	25,89	30,82	34,28	44,08	356	70,26
довгострокові кредити	19,62	17,40	12,74	10,97	6,97	8,98	7,82	8,06	36	15,73
прострочена та сумнівна заборгованість	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Кредити фізичним особам, в т.ч.:</b>	<b>25,45</b>	<b>23,93</b>	<b>21,30</b>	<b>20,08</b>	<b>21,82</b>	<b>23,35</b>	<b>25,80</b>	<b>28,01</b>	86	28,33
короткострокові кредити	3,94	2,23	1,65	1,45	1,84	2,02	1,26	1,24	47	-32,48
довгострокові кредити	21,39	16,56	14,65	13,69	15,45	16,43	18,76	18,20	72	17,79
короткострокові іпотечні кредити	-	1,57	1,26	1,51	1,46	1,70	1,98	4,45	-	205,39
довгострокові іпотечні кредити	-	3,45	3,67	3,37	2,99	3,12	3,71	3,97	-	32,92
прострочена та сумнівна заборгованість	0,12	0,13	0,07	0,06	0,08	0,08	0,08	0,14	71	64,77
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам	(2,04)	(2,86)	(4,45)	(3,69)	(1,56)	(1,35)	(1,46)	(1,93)	77	23,27
<b>Всього кредитний портфель не скоригований на резерви</b>	<b>91,17</b>	<b>89,73</b>	<b>103,28</b>	<b>104,01</b>	<b>115,57</b>	<b>122,81</b>	<b>128,22</b>	<b>142,43</b>	127	23,24

ВАТ КБ «Інтербанк» не здійснює кредитування шляхом врахування вимог за операціями факторингу, а обсяг кредитів за врахованими векселями та операціями РЕПО значних змін не зазнав.

Прострочена та сумнівна заборгованість за кредитами, наданими суб'єктам господарювання відсутня. Зростання проблемної заборгованості за кредитами, наданими фізичним особам було незначним, а їх якість залишається доброю.

Станом на 01.10.07 р. питома вага простроченої та сумнівної заборгованості у кредитному портфелі не перевищує 0,1%.

У структурі кредитного портфеля за категоріями ризику стабільно низькою є питома вага «сумнівної» та «безнадійної» заборгованості станом на 01.10.07 р. склала 0,01% та 0,03% відповідно.

Схильність Банку до великих ризиків залишається значною, проте концентрація кредитів за окремими позичальниками знизилася майже вдвічі за III квартал 2007 року: станом на 01.10.07 р. питома вага кредитів, наданих 20 найбільшим позичальникам склала 37,8% кредитного портфеля (станом на 01.07.07 р. – 80%), та 90% капіталу І рівня ВАТ КБ «Інтербанк» (станом на 01.07.07 р. – 175%). Значною залишається концентрація кредитного портфеля юридичних осіб за видами економічної діяльності: станом на 01.10.07 р. питома вага кредитів, наданих торговим підприємствам, перевищує 60% (135% капіталу І рівня).

Темп зростання врахованого забезпечення (51% з початку року) перевищив темп зростання кредитного портфеля, а у його структурі переважають недержавні цінні папери та рухоме майно (68,23% станом на 01.10.07 р.). Питома вага незабезпечених кредитів<sup>1</sup> у кредитному портфелі Банку перевищує 30%, що, насамперед, зумовлено значним обсягом міжбанківських позик, а також короткострокових бланкових кредитів суб'єктам господарювання.

## Операції з цінними паперами

ВАТ КБ «Інтербанк» є активним учасником на ринку цінних паперів та має відповідні ліцензії.

За III квартал 2007 року обсяг комерційних угод ВАТ КБ «Інтербанк» на ринку цінних паперів становив 3,73 млн. грн., комісійних – 10,3 тис. грн. Операції з андеррайтингу за вказаний період Банком не проводилися.

Обсяг процентних доходів за цінними паперами, отриманих ВАТ КБ «Інтербанк» у III кварталі 2007 року, склав майже 0,3 млн. грн. Банком за вказаний період було отримано 21,4 тис. грн. торгових та 30,9 тисяч комісійних доходів за операціями з цінними паперами. Дохід від продажу цінних паперів із портфеля Банку на продаж, у III кварталі є незначним (11,3 тис. грн.), проте за 9 місяців поточного року за цією статтею Банком отримано 0,53 млн. грн. чистих доходів.

Станом на 01.10.07 р. портфель цінних паперів ВАТ КБ «Інтербанк» складається з акцій 9 підприємств на суму 23,78 млн. грн., облігацій (1 компанія) на суму 8,2 млн. грн. та вкладень до статутних фондів двох компаній на суму 78,4 тис. грн. Банком не було розкрито структуру портфеля цінних паперів за емітентами, що ускладнює можливості агентства щодо оцінки їх ліквідності, проте питома вага цінних паперів у активах знижується.

---

<sup>1</sup> Заборгованість, яку включено до розрахунку чистого кредитного ризику, відповідно до даних фінансової звітності.

Протягом аналізованого періоду активи ВАТ КБ «Інтербанк» зростали, проте темп їхнього зростання є незначним. Зростання активів відбувалося, переважно, за рахунок кредитів, наданих корпоративним клієнтам та фізичним особам. Структура активів Банку не зазнала суттєвих змін. Основним доходним активом залишається кредитно-інвестиційний портфель, у структурі якого на окремі дати значно коливалася питома вага міжбанківських кредитів, що обумовлено, насамперед, проведенням арбітражних операцій.

У кредитному портфелі стабільно низькою є питома вага простроченої та сумнівної заборгованості, проте його концентрація за окремими позичальниками та видами економічної діяльності залишається значною, що може негативно вплинути на ліквідність Банку за умови погіршення кредитоспроможності окремих позичальників. Банком не було розкрито структуру портфеля цінних паперів за емітентами, що ускладнює можливості агентства щодо оцінки їх ліквідності, проте питома вага цінних паперів у активах знижується.

### 3.4. Ліквідність

Ліквідність ВАТ КБ «Інтербанк» залишається на прийнятному рівні: активи та пасиви Банку помірно збалансовані за строками до погашення (GAP розриви не перевищують 10%) та за валютами; нормативи ліквідності перевищують мінімальні граничні значення, та, загалом, відповідають їхнім значенням у середньому по банківській системі України.

Структуру високоліквідних активів ВАТ КБ «Інтербанк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.7. Високоліквідні активи ВАТ КБ «Інтербанк», млн. грн.

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп приросту за III квартали 2007 року, %
Готівкові кошти та банківські метали	3,93	2,14	3,07	2,37	2,07	2,46	1,88	2,95	0,53	42,21
Кошти в НБУ	12,87	9,34	20,66	17,93	15,78	17,14	24,26	12,21	1,23	-22,61
Коррахунки в банках	9,58	7,40	5,04	10,37	6,18	5,22	3,79	2,02	0,64	-67,26
<b>Разом, високоліквідні активи</b>	<b>26,38</b>	<b>18,88</b>	<b>28,77</b>	<b>30,66</b>	<b>24,03</b>	<b>24,82</b>	<b>29,93</b>	<b>17,18</b>	<b>0,91</b>	<b>-28,50</b>

При цьому, ліквідність ВАТ КБ «Інтербанк» обмежується:

- низькою диверсифікацією ресурсної бази за окремими клієнтами;
- схильністю Банку до великих ризиків (значним залишається обсяг кредитів, наданих окремим позичальникам, значний обсяг кредитів надано під забезпечення цінних паперів та шляхом врахування векселів), що може

суттєво обмежити грошові надходження за умови погіршення фінансового стану окремих клієнтів;

Ліквідність ВАТ КБ «Інтербанк» залишається на прийнятному рівні, проте в подальшому може обмежитися низькою диверсифікацією ресурсної бази за окремими клієнтами; схильністю Банку до великих кредитних ризиків, що може суттєво обмежити грошові надходження за умови погіршення фінансового стану окремих клієнтів.

### 3.5. Фінансові результати діяльності

#### 3.5.1. Доходи

Чисті доходи, отримані ВАТ КБ «Інтербанк» за дев'ять місяців 2007 року склали 32,22 млн. грн., що на 5,37% більше, ніж за аналогічний період минулого року. Структуру чистих доходів ВАТ КБ «Інтербанк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.8. Чисті доходи ВАТ КБ «Інтербанк», %

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Процентні доходи	51,08	36,39	44,18	47,08	44,40	54,44	56,21	53,56
Комісійні доходи	10,45	13,70	16,71	23,38	23,81	40,77	35,94	36,52
Результат від торговельних операцій	22,05	49,60	38,76	29,18	24,57	4,21	4,62	7,75
Інші операційні доходи	16,40	0,31	0,35	0,35	7,22	0,57	3,20	2,16
Інші доходи	0,02	0,00	0,00	0,01	0,01	0,02	0,02	0,01
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>ВСЬОГО ДОХОДИ</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Динаміка основних складових доходів Банку, насамперед, процентних та комісійних, у розрізі кварталів є рівномірною, а структура їх основних складових значних змін не зазнала.

У процентних доходах переважають доходи за кредитами, наданими суб'єктам господарювання (74% за 9 міс. 2007 року проти 70% – за 2006 рік) та доходи від кредитування фізичних осіб (15% та 13% відповідно); комісійні доходи на 86% сформовані доходами від розрахунково-касового обслуговування клієнтів та на 10% – доходами за позабалансовими операціями. Питома вага інших складових у процентних та комісійних доходах ВАТ КБ «Інтербанк» є незначною.

Результат від продажу торговельних операцій за III квартали 2007 року склав 2,44 млн. грн., або 27% від показника 9 місяців 2006 року.

Питома вага інших складових у доходах ВАТ КБ «Інтербанк» є незначною.

### 3.5.2. Витрати

Витрати ВАТ КБ «Інтербанк» за 9 міс. 2007 року склали 29,87 млн. грн., що на 10,8% перевищує витрати аналогічного періоду минулого року. Структуру витрат ВАТ КБ «Інтербанк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.9. Чисті витрати ВАТ КБ «Інтербанк», %

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Процентні витрати	60,30	44,44	50,27	52,70	55,57	52,49	52,50	49,23
Комісійні витрати	3,09	9,78	8,03	8,56	10,14	8,43	7,41	9,54
Інші операційні витрати	3,97	4,23	4,33	3,81	4,07	4,40	4,47	4,41
Загальні адміністративні витрати	26,98	22,88	27,23	29,64	32,83	37,75	36,00	32,78
Відрахування в резерви	5,35	18,59	10,10	5,16	-2,40	-3,23	-0,60	3,72
Податок на прибуток	0,31	0,08	0,05	0,13	-0,21	0,16	0,22	0,32
<b>ВСЬОГО ВИТРАТ</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Темп зростання чистих витрат дещо перевищив темп зростання доходів Банку, проте їх структура за основними складовими значних змін не зазнала.

У процентних витратах переважають витрати за строковими коштами фізичних осіб (69%) та короткостроковими кредитами від інших банків (11%). Порівняно з минулим роком зросла питома вага витрат за коштами, залученими на умовах субординованого боргу (5% за III квартали 2007 року). Комісійні витрати (2,85 млн. грн.) є, насамперед, витратами за розрахунково-касове обслуговування.

У структурі адміністративних витрат зросла питома вага витрат на персонал (з 43% у 2006 році до 52% за III квартали 2007 року), за одночасного скорочення за вказаний період частки витрат на сплату податків та інших обов'язкових платежів (з 12% до 8%), а також витрат на утримання основних засобів та телекомунікації (з 13% до 12%). Питома вага інших складових у загально-адміністративних витратах ВАТ КБ «Інтербанк» є незначною.

Питома вага інших складових у витратах ВАТ КБ «Інтербанк» є незначною.

### 3.5.3. Прибуток та ефективність діяльності

Діяльність ВАТ КБ «Інтербанк» є прибутковою. Обсяг чистого прибутку, отриманого Банком за 9 місяців 2007 року, склав 2,35 млн. грн., у тому числі за III квартал – 1,03 млн. грн.

Спостерігається незначне покращення показників ефективності ВАТ КБ «Інтербанк», зокрема коефіцієнта, ефективності діяльності (з 108,59% станом на 01.07.07 р. до 125,72% станом на 01.10.07 р.) та рентабельності активів, проте переважна більшість із них залишається на низькому рівні.

Діяльність ВАТ КБ «Інтербанк» є прибутковою. Наразі спостерігається поліпшення структури доходів та витрат Банку, проте показники, які характеризують ефективність діяльності Банку, залишаються на низькому рівні.

## 4. Виконання бюджету та стратегія розвитку

Стратегія розвитку ВАТ КБ «Інтербанк» є консервативною, при цьому основні фінансові показники за III квартали поточного року Банком було досягнуто. Незначне перевиконання плану спостерігалось за балансовими показниками, зокрема, кредитним портфелем.

Відповідно до даних бюджету банку на 2007 рік, ВАТ КБ «Інтербанк» планує надалі знижувати питому вагу торгового доходу при одночасному зростанні обсягу процентних та комісійних доходів (плановий баланс наведено у додатку 4 до цього звіту).

В межах виконання програми капіталізації, рішенням Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків НБУ від 10 серпня 2007 року №208, Банком було отримано дозвіл на врахування коштів, залучених на умовах субординованого боргу до капіталу від інвестора у сумі 6 920 000 грн. на термін до 15.07.2017 р.

В рамках планового зниження вартості ресурсної бази, зокрема, депозитів населення, за звітний період ставки за депозитами фізичних осіб понижувалися тричі.

Банком також було досягнуто запланованого розміру чистого прибутку (процент виконання у III кварталі склав 96,5%, насамперед, завдяки скороченню витрат).

Відповідно до даних планового бюджету банку на 2007 рік, ВАТ КБ «Інтербанк» планує надалі знижувати питому вагу торгового доходу за одночасного зростання обсягу процентних та комісійних доходів.

Запланованих значень показників балансу, загалом, досягнуто.

## 5. Інформація про емісію боргового інструменту

Наразі розпочато розміщення трирічних облігацій ВАТ КБ «Інтербанк», на загальну суму 5 млн. грн.

Рішення про відкрите (публічне) розміщення облігацій прийнято Правлінням банку 27 серпня 2007 року, протокол засідання Правління ВАТ КБ «Інтербанк» № 35.

Облігації ВАТ КБ «Інтербанк» серії В, які випускаються у бездокументарній формі, є іменними та відсотковими. Кошти, які банк планує залучити від розміщення облігацій у розмірі 5 000 000 грн., будуть спрямовані на кредитування суб'єктів господарської діяльності.

Розміщення облігацій здійснюється ВАТ КБ «Інтербанк» самостійно. Емітент не користується послугами торговця цінними паперами або андерайтера.

Розміщення облігацій відбуватиметься за адресою: 03056, м. Київ, вул. В. Гетьмана, 27, Ліцензія на право здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: діяльності по випуску та обігу цінних паперів серії АВ 115346 від 27.07.2006 р.

Дата початку розміщення облігацій – 01 листопада 2007 року. Дата закінчення розміщення облігацій – 31 жовтня 2008 року.

Обіг облігацій починається з наступного дня після реєстрації ДКЦПФР звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску і закінчується 27 жовтня 2010 року.

Дати оферт (права дострокового пред'явлення до викупу облігацій) призначені на 01.05.2008 р., 30.10.2008 р., 30.04.2009 р., 29.10.2009 р. та 29.04.2010 р. Правління Банку може прийняти рішення про дострокове погашення випуску облігацій за умови викупу Емітентом всього випуску облігацій.

Можливе дострокове закінчення розміщення облігацій у разі, якщо всі облігації будуть розміщені до 31.10.2008 р. Рішення про дострокове завершення розміщення та затвердження звіту про результати розміщення облігацій приймається Правлінням Банку.

Відсоткова ставка на третій-четвертий, п'ятий-шостий, сьомий-восьмий, дев'ятий-десятий, одинадцятий-дванадцятий відсоткові періоди встановлюється Правлінням ВАТ КБ «Інтербанк» в залежності від кон'юнктури ринку, але не менше ніж 3% річних та оголошується емітентом не пізніше ніж за 10 (десять) днів до початку відповідного відсоткового періоду. Виплата відсоткового доходу здійснюється у національній валюті України – гривні.

Виплата відсоткового доходу за облігаціями проводиться в такі дати:



№ періоду	Початок періоду нарахування відсоткового доходу	Кінець періоду нарахування відсоткового доходу	Відсоткова ставка, %	Дата виплати доходу
1	01.11.2007	30.01.2008	13	31.01.2008
2	31.01.2008	30.04.2008	13	01.05.2008
3	01.05.2008	30.07.2008	13	31.07.2008
4	31.07.2008	29.10.2008	13	30.10.2008
5	30.10.2008	28.01.2009	-	29.01.2009
6	29.01.2009	29.04.2009	-	30.04.2009
7	30.04.2009	29.07.2009	-	30.07.2009
8	30.07.2009	28.10.2009	-	29.10.2009
9	29.10.2009	27.01.2010	-	28.01.2010
10	28.01.2010	28.04.2010	-	29.04.2010
11	29.04.2010	28.07.2010	-	29.07.2010
12	29.07.2010	27.10.2010	-	28.10.2010

Погашення облігацій здійснюються в національній валюті України (гривні) на підставі зведеного облікового реєстру, який надається депозитарієм ВАТ «МФС» на кінець операційного дня Депозитарію, що передує даті такої виплати. Дата погашення облігацій 28 жовтня 2010 року.

У разі, якщо Емітент викупив весь випуск облігацій і всі облігації знаходяться у його власності, Правління Емітента може прийняти рішення про дострокове погашення всього випуску облігацій. В інших випадках дострокове погашення облігацій не допускається. Емітент повідомляє власників облігацій про здійснення дострокового погашення облігацій шляхом опублікування такої інформації в офіційному виданні, де буде опубліковано зареєстрований Проспект емісії облігацій.

Банк має досвід погашення облігаційних позик у минулому. Наразі триває розміщення трирічних облігацій серії В на загальну суму 5 млн. грн.

## **Висновок**

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності ВАТ КБ «Інтербанк», його кредитний рейтинг підтверджено на рівні «uaBB+» зі стабільним прогнозом.

**Генеральний директор**

***С. А. Дубко***

**Начальник відділу рейтингів фінансового сектора**

***А.М. Коноплястий***

**Відповідальний аналітик**

***В.О.Шулик***

## **Додатки**

## Дані балансу ВАТ КБ «Інтербанк», 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	01.07.07	01.10.07
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	6,96	9,56	26,97	16,80	11,48	23,73	20,30	17,85	19,60	26,14	15,16
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти в інших банках	42,89	65,05	20,41	32,35	43,68	30,96	40,09	45,14	34,67	35,24	48,68
Кредити клієнтам	83,93	90,68	79,51	91,17	89,73	103,28	104,01	115,57	122,81	128,22	142,43
Цінні папери	2,71	22,66	39,08	34,62	35,10	32,44	32,40	32,20	32,11	31,98	31,80
Довгострокові вкладення	32,21	34,70	36,37	39,20	39,09	39,34	39,08	38,77	38,58	38,53	38,34
Нараховані доходи	2,13	1,28	1,00	0,85	1,10	1,81	2,56	0,68	1,47	1,97	1,73
Резерви	-4,04	-1,58	-1,17	-2,85	-4,97	-4,80	-4,22	-2,01	-1,71	-1,91	-3,12
Інші активи	1,19	1,08	0,69	17,69	8,19	0,45	0,60	0,86	0,79	0,89	1,15
<b>Разом активів</b>	<b>167,99</b>	<b>223,44</b>	<b>202,86</b>	<b>229,84</b>	<b>223,39</b>	<b>227,21</b>	<b>234,82</b>	<b>249,08</b>	<b>248,33</b>	<b>261,06</b>	<b>276,18</b>
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	53,11	74,42	16,49	35,11	35,73	43,88	42,94	45,74	42,90	50,54	41,08
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	29,41	40,12	55,02	53,83	55,22	53,31	57,57	49,06	37,23	46,37	54,87
Кошти фізичних осіб	47,07	67,55	85,75	92,48	84,22	80,18	83,13	92,65	95,11	90,19	95,25
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Боргові цінні папери	0,79	2,23	3,21	1,98	0,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10,00	10,00	20,02
Нараховані витрати	1,37	1,86	1,95	2,59	2,61	2,11	1,90	2,10	2,79	2,68	2,89
Інші зобов'язання	0,45	0,29	0,40	0,49	0,49	2,42	0,44	0,34	0,46	0,76	0,54
<b>Разом зобов'язань</b>	<b>132,20</b>	<b>186,46</b>	<b>162,82</b>	<b>186,48</b>	<b>179,26</b>	<b>181,90</b>	<b>186,00</b>	<b>189,89</b>	<b>188,47</b>	<b>200,55</b>	<b>214,65</b>
Сплачений статутний капітал	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	31,84	36,05	36,05	36,05	36,04
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,36	0,44	0,50	0,65	0,65	13,05	13,05	13,05	22,83	22,83	22,83
Результат минулих років	3,65	5,02	6,16	9,07	12,41	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00
Результати переоцінки	0,33	0,32	0,32	0,32	0,32	0,31	0,31	0,30	0,31	0,30	0,31
Фінансовий результат поточного року	1,45	1,20	3,06	3,33	0,76	1,95	3,62	9,78	0,67	1,32	2,35
<b>Всього власний капітал</b>	<b>35,78</b>	<b>36,98</b>	<b>40,04</b>	<b>43,36</b>	<b>44,13</b>	<b>45,31</b>	<b>48,82</b>	<b>59,18</b>	<b>59,86</b>	<b>60,51</b>	<b>61,53</b>

## Дані звіту про фінансові результати ВАТ КБ «Інтербанк», млн. грн.

Показники	2002	2003	2004	2005	3 міс.2006	6 міс.2006	9 міс.2006	2006	3 міс.2007	6 міс.2007	9 міс.2007
Процентні доходи	19,17	18,11	19,37	18,16	4,43	9,43	14,40	19,44	5,17	10,92	17,26
Комісійні доходи	1,35	1,73	2,47	3,71	1,67	3,57	7,15	10,42	3,87	6,98	11,77
Результат від торговельних операцій	1,29	1,65	2,51	7,84	6,04	8,28	8,92	10,75	0,40	0,90	2,50
Інші операційні доходи	1,19	0,35	9,51	5,83	0,04	0,07	0,11	3,16	0,05	0,62	0,70
Інші доходи	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Непередбачені доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>ВСЬОГО ДОХОДИ</b>	<b>23,01</b>	<b>21,84</b>	<b>33,86</b>	<b>35,54</b>	<b>12,17</b>	<b>21,36</b>	<b>30,58</b>	<b>43,78</b>	<b>9,49</b>	<b>19,43</b>	<b>32,22</b>
Процентні витрати	11,29	15,12	19,75	19,42	5,07	9,75	14,21	18,89	4,63	9,50	14,71
Комісійні витрати	0,29	0,39	0,36	0,99	1,12	1,56	2,31	3,45	0,74	1,34	2,85
Інші операційні витрати	1,43	1,19	1,63	1,28	0,48	0,84	1,03	1,38	0,39	0,81	1,32
Загальні адміністративні витрати	7,13	6,43	8,99	8,69	2,61	5,28	7,99	11,16	3,33	6,52	9,79
Відрахування в резерви	1,32	-2,45	-0,04	1,72	2,12	1,96	1,39	-0,81	-0,28	-0,11	1,11
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	0,10	-0,05	0,12	0,10	0,01	0,01	0,04	-0,07	0,01	0,04	0,10
<b>ВСЬОГО ВИТРАТ</b>	<b>21,56</b>	<b>20,64</b>	<b>30,80</b>	<b>32,21</b>	<b>11,42</b>	<b>19,40</b>	<b>26,97</b>	<b>34,00</b>	<b>8,82</b>	<b>18,10</b>	<b>29,87</b>
<b>Чистий прибуток</b>	<b>1,45</b>	<b>1,20</b>	<b>3,06</b>	<b>3,33</b>	<b>0,76</b>	<b>1,95</b>	<b>3,62</b>	<b>9,78</b>	<b>0,67</b>	<b>1,32</b>	<b>2,35</b>

Значення економічних нормативів ВАТ КБ «Інтербанк» <sup>11</sup>

Норматив, одиниці виміру	Нормативне значення	01.01.06	03.04.06	03.07.06	02.10.06	03.01.07	02.04.07	01.07.07	01.08.07	01.09.07	01.10.07
Регулятивний капітал, млн. грн. (Н1)	Від 5 млн. євро	42,90	43,84	44,01	45,98	58,50	58,35	69,71	69,82	77,59	78,05
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	Не менше 10%	20,58	22,17	22,02	22,53	25,86	26,44	34,14	31,50	31,28	32,24
Норматив адекватності основного капіталу (Н3)	Не менше 4%	16,88	16,71	19,07	19,58	18,97	19,38	21,55	21,06	20,68	19,86
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	Не менше 20%	72,09	101,25	78,93	88,63	109,73	87,99	67,35	75,42	85,95	80,10
Норматив поточної ліквідності (Н5)	Не менше 40%	76,06	101,01	90,41	106,48	80,30	64,32	62,44	84,73	91,16	107,52
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	Не менше 20%	34,77	44,43	49,10	59,40	61,97	69,93	54,44	70,27	72,35	60,24
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	Не більше 25%	22,85	22,37	23,47	24,98	20,58	24,23	20,27	24,48	23,20	21,90
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	Не більше 800%	273,72	265,65	222,68	236,80	173,07	186,29	152,08	184,49	147,49	129,53
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та доручень, наданих одному інсайдеру (Н9)	Не більше 5%	4,51	4,39	4,39	4,13	3,65	3,65	2,06	2,06	3,71	3,72
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та доручень, наданих інсайдерам (Н10)	Не більше 30%	7,09	6,78	6,14	5,49	4,94	5,12	3,47	3,48	5,11	5,08
Норматив інвестування у цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	Не більше 15%	14,23	13,36	13,99	13,35	12,66	11,68	8,90	8,87	8,30	7,91
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	Не більше 60%	57,17	55,15	57,58	52,87	49,66	41,23	34,56	34,41	32,03	30,51
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13)	Не більше 30%	7,8084	8,1202	7,9170	11,0361	8,8785	7,1992	7,5571	6,4809	5,7127	5,4221
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1)	Не більше 20%	2,7031	5,4445	2,7934	4,6907	2,2489	3,6812	2,4387	5,1111	1,6782	2,0120
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н 13-2)	Не більше 10%	6,7845	5,5607	5,3520	7,6729	7,2483	8,0828	6,3085	4,0227	4,8855	4,2892

<sup>11</sup> Середньозважені значення економічних нормативів Н3, Н4, Н11, Н12, Н13-1 та Н13-2

## Планові балансові показники ВАТ КБ «Інтербанк»

Назва статей балансу	План на 01.01.08
<b>Активи</b>	
Кошти в НБУ та готівкові кошти банку	20 251
Кошти в інших банках	46 569
Цінні папери	30 000
Кредити, що надані	143 168
Фактичний резерв за кредитними операціями	1 937
Основні засоби та нематеріальні активи	40 398
Нараховані доходи	1 466
Резерв під нараховані доходи	9
Інші активи	1 291
<b>Резерв під інші активи</b>	<b>116</b>
<b>АКТИВИ</b>	<b>281 082</b>
<b>Капітал</b>	
Статутний капітал	36 050
Загальні резерви	24 148
Результат діяльності	3 500
Інший капітал	304
<b>Разом балансовий капітал</b>	<b>62 682</b>
<b>Зобов'язання</b>	
Кошти НБУ	0
Кошти банків	44 324
Кошти суб'єктів господарювання	47 918
Кошти небанківських фінансових установ	7 963
Кошти фізичних осіб	93 575
Цінні папери власного боргу	5 000
Субординований борг	16 920
Кредиторська заборгованість	300
Нараховані витрати	2 300
Інші зобов'язання	100
<b>Разом зобов'язання</b>	<b>218 400</b>
<b>ПАСИВИ</b>	<b>281 082</b>