

Рейтинговий звіт VUPB–01-і

Звіт про рівень кредитного рейтингу боргового інструменту

Емітент:	Відкрите акціонерне товариство «Український Професійний Банк»
Тип боргового інструменту:	іменні процентні облигації
Обсяг емісії:	50 000 000,00 грн.
Номінальна вартість:	1 000 грн.
Кількість:	Серія А - 25 000 000,00 грн. Серія В – 25 000 000,00 грн.
Термін розміщення	Серія А – з 02.07. 2007 р. до 01.07.2008 р. Серія В – з 02.07.2007 р. до 01.07.2008 р.
Термін обігу	Серія А – до 27.06.2010 р. Серія В –до 27.06.2010 р.
Процентний дохід:	Серія А – 13,5% Серія В – 14,5%
Дата визначення:	22.05.07
Рівень рейтингу	uaBBB-
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 ВАТ «УПБ» за 2003-2006 роки, та перший 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 «uaBBB» відображує ДОСТАТНЮ СПРОМОЖНІСТЬ позичальника вчасно і повністю виконати в умовах українського фінансового ринку свої боргові зобов'язання, однак, такий позичальник має підвищену чутливість до впливу несприятливих змін у комерційних, фінансових та економічних умовах, ніж позичальники з вищими рейтингами.

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

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

Рейтингова історія

Кредитний рейтинг за Національною шкалою кредитних рейтингів ВАТ «УПБ» визначено вперше. Раніше рейтинги контрагента та його боргових інструментів за національною шкалою не визначалися.

Основні показники

Основні фінансові показники

Показник	01.01.02	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.2007
Актив, млн. грн.	123,78	188,19	259,64	321,89	443,31	388,41	440,58	530,99	626,51	737,22
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн..	85,95	135,77	176,63	237,96	302,74	307,16	345,38	374,84	479,18	583,89
Депозити, млн. грн..	45,30	84,55	131,33	154,25	256,98	205,72	235,29	345,73	370,72	412,21
Власний капітал, млн. грн.	26,21	52,60	62,44	84,33	108,67	109,45	108,54	110,64	201,97	203,84
Доходи, млн. грн.	11,70	21,51	27,47	38,83	50,51	13,86	30,27	48,22	67,14	24,21
Витрати, млн. грн. ¹	11,16	20,17	26,47	36,48	46,37	12,42	27,25	43,09	60,68	22,34
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	1,14	2,57	1,63	3,24	5,82	1,86	4,23	7,14	5,82	2,36
Чистий прибуток, млн. грн.	0,54	1,34	1,00	2,35	4,14	1,45	3,02	5,13	6,46	1,86
Доходність активів (ROA) ² ,%	0,44%	0,71%	0,39%	0,73%	0,93%	н/а	н/а	н/а	1,03%	н/а
Доходність капіталу (ROE),%	2,06%	2,54%	1,61%	2,78%	3,82%	н/а	н/а	н/а	3,20%	н/а

¹ Без урахування податку на прибуток

² Значення ROE та ROA на звітну дату

Фактори, що сприяють підвищенню кредитного рейтингу

- Динамічне зростання основних балансових показників протягом останнього року, що дозволило Банку піднятися на 11 позицій у ренкінгу НБУ за розміром чистих активів та посісти 65 місце (станом на 01.04.2007).
- Високий рівень показників ліквідності та капіталізації, які значно перевищують середні за банківською системою України.
- Питома вага простроченої заборгованості в клієнтському кредитному портфелі ВАТ «УПБ» станом на 01.04.2007р. складає 0,45%.

Фактори, що обмежують рівень кредитного рейтингу

- Значна концентрація ресурсної бази банку, зокрема, заборгованість перед 20 найбільшими кредиторами станом на 01.04.2007р. становить 43,12% зобов'язань (при цьому 10 найбільших клієнтських депозитів становлять 17% коштів клієнтів).
- Значна концентрація кредитного портфеля за позичальниками та спрямованість банку на кредитування підприємств окремих видів економічної діяльності, зокрема, оптової торгівлі та посередництва в оптовій торгівлі – 37,03% кредитного портфеля.
- Ризики втрати ринкової позиції банку за умов подальшого збільшення присутності великих загальнонаціональних банків на українському банківському ринку.

Зміст

РЕЗЮМЕ	7
1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВАТ «УПБ»	9
1.1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК.....	9
1.2. ІСТОРІЯ РОЗВИТКУ.....	10
1.3. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ.....	10
1.3.1. Загальні Збори акціонерів.....	10
1.3.2. Спостережна рада.....	11
1.3.3. Правління.....	13
1.3.4. 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.....	26
3.2. ВІДНОСИНИ ВЛАСНОСТІ.....	26
3.3. РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА.....	27
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.....	35
4.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	37
4.3.1. Активи.....	37
4.3.2. Кредитно-інвестиційний портфель.....	38
4.4. ЯКІСТЬ АКТИВІВ ТА ЛІКВІДНІСТЬ.....	40
4.4.1. Ліквідність.....	40
4.4.2. Резерви та неплатежі.....	41
4.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	42
4.5.1. Доходи.....	42
4.5.2. Витрати.....	43
4.5.3. Прибуток.....	44
5. АНАЛІЗ ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ ТА СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ ВАТ «УПБ»	46
5.1. ВИКОНАННЯ БЮДЖЕТУ У 2006 РОЦІ.....	46

5.2. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ ВАТ «УПБ».....	49
6. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ЗАПЛАНОВАНОЇ ЕМІСІЇ ОБЛІГАЦІЇ	51
ВИСНОВОК	53
ДОДАТКИ.....	54
Додаток до Рейтингового звіту №1.....	55
Додаток до Рейтингового звіту №2.....	56

Резюме

Відкрите акціонерне товариство «Український Професійний банк» працює на банківському ринку з 1992 року та є правонаступником ТОВ «Мебліпромбанк». Банк має відповідні ліцензії та дозволи НБУ на здійснення банківських операцій, а також ліцензії ДКЦПФР.

ВАТ «УПБ» є учасником Асоціації українських банків, Київського банківського союзу, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Саморегулювальної організації «Акціонерне товариство «Київська міжнародна фондова біржа», Саморегулювальної організації «Професійна організація реєстраторів і депозитаріїв», Платіжної системи «Українська національна розрахункова картка» Міжнародної платіжної системи «Visa International», Першого всеукраїнського бюро кредитних історій.

Динамічне зростання основних балансових показників протягом останнього року, що дозволило банку піднятися на 11 позицій в рейтингу НБУ за розміром чистих активів та посісти 65 місце. (станом на 01.04.07 р.).

Темпи приросту активів протягом 2002 – 2007 рр. були помірними, що обумовлено стратегією банку. За період з 2002 року активи банку зросли в 3,7 рази, кредитно-інвестиційний портфель – у 4,3 рази, депозитний портфель – у 4,9 рази.

Упродовж 2002-2006 рр. залучені кошти банк розміщав насамперед у клієнтський кредитний портфель та міжбанківські кредити, тоді як обсяг та питома вага цінних паперів була незначною. У першому кварталі 2007р. банк придбав цінних паперів на суму 95,81 млн. грн. Концентрація кредитного портфелю банку за позичальниками є значною.

За період з 2002–2007 рр. було проведено 4 емісії акцій статутний капітал ВАТ «УПБ» зріс у 11,25 рази та станом на 01.04.07 р. складає 180 млн. грн. Пряма істотна участь у зареєстрованому статутному капіталі належить одній юридичній особі.

На кінець першого кварталу 2007 року у банку обслуговувалось 25 837 клієнтів, з яких – 1 678 суб'єктів господарювання та 24 159 фізичних осіб.

Регіональна мережа ВАТ «УПБ» налічує 14 безбалансових відділень, які значною мірою сконцентровані в м. Києві. Надалі банк планує значно диверсифікувати регіональну мережу, шляхом відкриття територіальних підрозділів у інших регіонах України, зокрема, в обласних центрах та інших великих містах.

Картковий бізнес ВАТ «УПБ» має помірний ступінь розвитку: банк співпрацює з міжнародною платіжною системою «Visa International» та з платіжною системою «Укркарт». Кількість емітованих карток за останній рік зросла на 31,24%, та станом на 01.04.07 р. склала 9,5 тисячі. Банк використовує мережу власну інфраструктуру обслуговування карток та співпрацює з банками-партнерами для обслуговування карткового бізнесу.

Протягом аналізованого періоду ВАТ «УПБ» дотримувався нормативів, встановлених НБУ.

1. Інформація про ВАТ «УПБ»

1.1. Загальна інформація про банк

Відкрите акціонерне товариство «Український Професійний банк» було створено 30 січня 1992 року як Товариство з обмеженою відповідальністю «Мебліпромбанк». 16 березня 1994 році відбулась реорганізація і банк змінив свою назву на «Акціонерний банк «Меблібанк» та організаційно-правову форму на відкрите акціонерне товариство. Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів від 18 липня 1997 року змінено назву з «Акціонерний банк «Меблібанк» на «Акціонерний банк «Український Професійний банк». На виконання рішення Загальних зборів акціонерів від 2 липня 2001 року назву банку «Акціонерний банк «Український Професійний банк» змінено на «Відкрите акціонерне товариство «Український Професійний банк»

Згідно з Рішенням Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків НБУ від 25 грудня 2006 року №364 ВАТ «УПБ» за розміром активів на 2007 рік віднесено до IV групи банків.

Регіональна структура ВАТ «УПБ» станом на 01.04.07 р. нараховує 14 відділень. Протягом I кварталу 2007 року ВАТ «УПБ» відкрито 1 відділення в м. Львові.

ВАТ «УПБ» є універсальним банком.

Банк має такі ліцензії та дозволи:

- Ліцензія Національного банку України від 04.10.2001 р. №132 на здійснення банківських операцій.
- Ліцензія ДКЦПФР (серія АБ №113407 від 27.10.2004р.) на професійну діяльність на ринку цінних паперів: по випуску та обігу цінних паперів; депозитарна діяльність зберігача цінних паперів; діяльність щодо ведення реєстру власників іменних цінних паперів.
- Дозвіл Національного банку України від 14.09.2005р. №132-3
- Додаток до Дозволу Національного банку України від 14.09.2005р. №132-3
- Дозвіл Міністерства фінансів України від 26.09.1994 №416 на здійснення діяльності по випуску і обігу цінних паперів.
- Дозвіл Міністерства фінансів України від 26.10.1994 №78 на здійснення діяльності як депозитарію інвестиційного фонду чи інвестиційної компанії.
- Дозвіл Комісії по цінних паперах та фондовому ринку від 23.06.1998 р. №30-176-Е на право ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів.

Місце розташування банку – м. Київ, вул. Марини Раскової, 15.

1.2. Історія розвитку

30 січня 1992 року створений Комерційний Банк розвитку деревообробної та меблевої промисловості України «Мебліпромбанк» у формі товариства з обмеженою відповідальністю зі статутним капіталом 10 млн. карбованців.

16 березня 1994 року відбулась реорганізація і банк змінив свою назву на «Акціонерний банк «Меблібанк» та організаційно-правову форму на відкрите акціонерне товариство.

Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів від 18 липня 1997 року змінено назву з «Акціонерний банк «Меблібанк» на «Акціонерний банк «Український Професійний банк». На виконання рішення Загальних зборів акціонерів від 2 липня 2001 року назву банку «Акціонерний банк «Український Професійний банк» змінено на «Відкрите акціонерне товариство «Український Професійний банк»

Станом на 01.04.2007 статутний фонд – 180,0 млн. грн., регулятивний капітал – 200,53 млн. грн., активи складають 737,22 млн. грн.

ВАТ «УПБ» орієнтований, насамперед, на обслуговування представників малого та середнього бізнесу. Обслуговування інших сегментів клієнтів проводиться, але як супутній бізнес.

1.3. Органи управління

Органами управління Банком, відповідно до Статуту Банку є Загальні збори акціонерів, Спостережна рада Банку і Правління Банку. Органами контролю Банку є Ревізійна комісія та внутрішній аудит Банку.

1.3.1. Загальні Збори акціонерів

Вищим органом управління Банком є Загальні збори акціонерів.

Загальні збори акціонерів здійснюють загальне керівництво діяльністю Банку, визначають цілі та стратегію розвитку Банку. До компетенції Загальних зборів акціонерів відповідно до Статуту Банку належать такі питання:

- визначення основних напрямків діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- зміни розміру Статутного капіталу Банку;

- призначення і звільнення Голів і членів Спостережної ради Банку, Ревізійної комісії;
- затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора;
- розподіл прибутку, строку та порядку виплати частки прибутку (дивідендів);
- покриття збитків;
- затвердження положень про Спостережну раду і Ревізійну комісію банку;
- припинення діяльності банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу.

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

Загальні збори можуть своїм рішення делегувати Спостережній раді банку право вирішення окремих питань, які входять до компетенції Загальних зборів, за виключенням тих, які згідно з чинним законодавством належать до виключної компетенції Загальних зборів.

Загальні збори акціонерів скликаються не рідше одного разу на рік. Позачергові збори акціонерів скликаються у разі неплатоспроможності Банку, а також для вирішення питань, що виходять за межі компетенції Спостережної ради і Правління Банку, якщо цього вимагають інтереси банку.

1.3.2. Спостережна рада

Спостережна рада Банку обирається Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів Банку або їх представників у кількості не менше 3 осіб на невизначений термін.

Голова та Члени Спостережної ради Банку обираються Загальними зборами акціонерів.

Члени Спостережної ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку, Ревізійної комісії Банку.

Спостережна рада Банку здійснює свою діяльність на підставі Статуту банку і Положення про Спостережну раду, згідно з яким приймає рішення по наступних питаннях:

- здійснює контроль за роботою Правління Банку з дотримання ним чинного законодавства України. Члени Спостережної ради банку повинні бути

інформовані про діяльність Правління банку, мати доступ до всієї ділової інформації, що підтверджує діяльність банку, можуть приймати участь у роботі банку та його органів (Правління, робочих груп, комітетів);

- вирішує питання про придбання банком акцій, що випускаються ним;
- затвердження умови оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку;
- затверджує організаційну структуру та штатний розклад Банку;
- приймає рішення про випуск облігацій;
- за звернення Правління затверджує договори (угоди);
- визначає зовнішнього аудитора;
- встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх Статутів і Положень;
- встановлює час проведення Загальних зборів та визначає порядок їх проведення;
- готує пропозиції щодо питань, які виносяться на Загальні збори акціонерів;
- призначає та звільняє Голову Правління, членів Правління та головного бухгалтера;
- затверджує Положення про Правління Банку;
- призначає начальника Відділу внутрішнього аудиту Банку;
- здійснює інші повноваження, делеговані Загальними зборами Банку.

Спостережну раду Банку очолює Голова Ради, який скликає її засідання в разі необхідності, але не рідше одного разу в квартал.

Спостережна рада вважається правомочною, якщо в її засідання беруть участь не менше 2/3 членів Ради.

1.3.3. Правління

Правління Банку є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку.

Правління Банку діє на підставі Статуту та Положення, затвердженого Спостережною радою Банку.

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

Правління призначається та звільняється Спостережною радою Банку у кількості не менше 3 осіб.

Правління має право вирішувати усі питання поточної діяльності Банку, у тому числі:

- організовує і здійснює керівництво оперативною діяльністю Банку і забезпечує виконання всіх банківських операцій;
- вирішує питання щодо придбання Банком акцій, що випускаються ним (на суму, що не перевищує 10% статутного капіталу Банку);
- приймає рішення щодо відкриття відділень Банку;
- забезпечує зберігання цінностей;
- організовує ведення обліку і складання звітності;
- вирішує питання підбору, підготовки та використання кадрів;
- затверджує внутрішні документи Банку (положення про структурні підрозділи Банку тощо);
- встановлює розміри процентних ставок по активним та пасивним операціях Банку, а також розміри комісійних винагород за надані Банком послуги;
- встановлює і затверджує тарифи по операціях Банку;
- визначає порядок діловодства і документообігу;
- розглядає попередньо питання, які виносяться на розгляд Спостережної ради Банку та Загальних зборів акціонерів і готує по них необхідні матеріали і пропозиції;

- організовує виконання законних та прийнятих в межах компетенції рішень Спостережної ради Банку та Загальних зборів;
- вирішує інші питання, що винесені на розгляд Правління Банку Головою або членами Правління Банку.

Правління збирається за необхідністю, але не рідше одного разу на місяць. Правління має право вирішувати винесені на його розгляд питання у випадку, якщо у засіданні бере участь не менше половини його членів.

Рішення Правління приймається простою більшістю голосів. Голос Голови Правління Банку є вирішальним при рівності голосів.

Голова Правління Банку призначається Спостережною радою Банку.

Голова Правління несе особисту відповідальність за виконання покладених на Правління завдань. Голова Правління без довіреності здійснює від імені Банку всі юридичні значимі дії:

- розпоряджається майном та коштами;
- представляє Банк у відносинах з іншими суб'єктами господарської діяльності як на території України, так і за її межами;
- укладає договори;
- видає від імені Банку довіреності та зобов'язання;
- здійснює прийом та звільнення працівників Банку, в тому числі відповідального працівника з питань запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом;
- встановлює форми, системи та порядок оплати працівників Банку, визначає розміри їх заробітної плати;
- розподіляє обов'язки поміж заступниками Голови Правління Банку;
- приймає участь в загальних зборах та засіданнях Спостережної ради Банку з правом дорадчого голосу.

1.3.4. Управління ризиками

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

У ВАТ «УПБ» створений спеціальний підрозділ, що займається оцінкою ризиків та методами їх мінімізації – «Відділ управління ризиками».

Управління ризиками відбувається відповідно до прийнятої у Банку стратегії.

У Банку розроблений відповідний внутрішній документ, в якому враховані усі ризики (Положення).

Кредитний ризик оцінюється:

- при видачі кредитних продуктів корпоративним та фізичним особам;
- при здійсненні операцій на міжбанківському ринку.

Банк встановлює обмеження на суму припустимого ризику відносно одного позичальника, або груп позичальників, та щодо сегментів галузей промисловості. Надання позик банкам-контрагентам обмежується лімітами, які встановлюються Кредитним комітетом. Усі інші кредитні ризики обмежуються і контролюються шляхом дотримання нормативів Національного банку України.

Ринкові ризики контролюються шляхом дотримання встановлених нормативів Національним банком України. Контроль та мінімізація ринкового ризику здійснюється на основі методології (Value at Risk), рекомендованої Базельським Комітетом.

Для оцінки ризику зміни процентної ставки Банк здійснює аналіз невідповідності між обсягами активів і пасивів, які пов'язані з процентними ставками та їх зміни в певні періоди часу, а також собівартість залучених коштів та дохідність активів. На підставі отриманих результатів Банк планує свої активні та пасивні операції на певний проміжок часу. Шляхом узгодження обсягів активів і пасивів за термінами погашення, встановлення процентних ставок, що забезпечують позитивну маржу, Банк обмежує ризик розриву ліквідності та ризик зміни процентної ставки.

З метою управління процентним ризиком Банк складає бюджет та здійснює прогнозування собівартості пасивів та дохідності активів з дотриманням позитивного спреда та процентної маржі.

З метою запобігання ризику ліквідності Банк постійно відслідковує та аналізує зовнішні та внутрішні фактори, які впливають на стан ліквідності, а саме:

- поточний стан економіки держави та прогноз її розвитку у найближчий період;

- поточний стан грошового ринку (зміна обсягів операцій та вартості ресурсів на міжбанківському ринку, на ринку депозитних послуг юридичних та фізичних осіб);
- ступінь розвитку вторинного ринку обігу банківських активів (ринок цінних паперів, заставленого майна та інших вкладень в активні операції);
- грошово-кредитну політику Національного банку України;
- рівень довіри населення до банківської системи України в цілому та до Банку;
- репутацію Банку серед банків-контрагентів та своїх клієнтів;
- якість та дохідність кредитно-інвестиційного портфеля Банку;
- стан ресурсної бази Банку;
- збалансованість за термінами повернення активів та пасивів Банку в розрізі валют, в яких Банк здійснює свої операції;
- співвідношення собівартості банківських послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів Банку;
- дотримання економічних нормативів Банку;
- встановлення та застосування лімітів на проведення активних операцій.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками Банком створені такі постійно діючі Комітети:

- Кредитний комітет: розглядає питання організації кредитування, затверджує ліміти на проведення міжбанківських операцій, проводить моніторинг кредитів, приймає рішення про надання кредитів, розміщення депозитів, надання гарантій, авалювання векселів та їх основні умови, приймає рішення щодо забезпечення кредитів та оцінки застави, про відстрочку погашення кредитів та зміну умов наданих кредитів, здійснює оцінку ризиків, що притаманні кредитно-інвестиційній діяльності Банку;
- Комітет з питань управління активами та пасивами визначає механізм координації активно-пасивної діяльності, розглядає стратегічні напрямки кредитно-ресурсної діяльності Банку, контролює відповідність дійсного рівня прибутковості запланованому та визначає дії по його забезпеченню, встановлює потреби Банку в ліквідності та постійно їх відстежує, визначає рівень процентної маржі, розглядає короткострокове та довгострокове прогнозування тенденцій змін ринкових процентних ставок, приймає рішення щодо методики управління фінансовими ризиками, контролює дотримання Банком вимог нормативних актів щодо політики управління ліквідністю, визначення та мінімізацію ризику втрати ліквідності.

- Тарифний комітет відповідає за політику Банку з питань операційних доходів, аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, визначає механізм встановлення процентних ставок за активними та пасивними операціями, розглядає прогнози та визначає напрямки оптимізації тарифної політики банку, контролює відповідність дійсного рівня доходності операційної діяльності запланованому та визначає дії по його забезпеченню, розглядає прогнозування тенденцій зміни ринкових процентних ставок та робить пропозиції щодо оперативного реагування на ринкову ситуацію відповідно до стратегічних та тактичних завдань банку.
- Технологічний комітет створений для вирішення питань з вдосконалення існуючих та розвитку нових банківських технологій, забезпечення високої якості банківських продуктів і обслуговування, застосування додаткових заходів щодо зменшення операційно-технологічного ризику. З цією метою Комітет: розглядає та приймає рішення з питань реалізації політики Банку стосовно доцільності впровадження нових банківських технологій; розглядає та приймає рішення з питань розробки нових банківських продуктів, їх застосування та контролю за впровадженням; розглядає та приймає рішення з питань розробки типових форм договорів з банківської діяльності та типових форм інших технологічних документів; розглядає та приймає рішення щодо внутрішніх документів Банку з питань технології здійснення банківських операцій, що не мають нормативного характеру; розглядає та подає на затвердження Правлінню Банку нормативні акти (положення, інструкції, порядки тощо), що регулюють порядок здійснення банківських операцій; розглядає 2 рази на рік висновки працівників відділу управління ризиками по операційно-технологічному ризику, розробляє відповідні заходи щодо його зменшення та надає їх Правлінню Банку для прийняття рішення.

Політика управління ризиками у ВАТ «УПБ» є виваженою. Банк обмежує кредитний ризик на рівні позичальника за типом позичальника, продукту та за секторами економіки. З метою управління ризиком ліквідності Банк здійснює щоденний моніторинг очікуваних грошових потоків.

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 зростає, 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. – операціями 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 розмішеними 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 крупних 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.

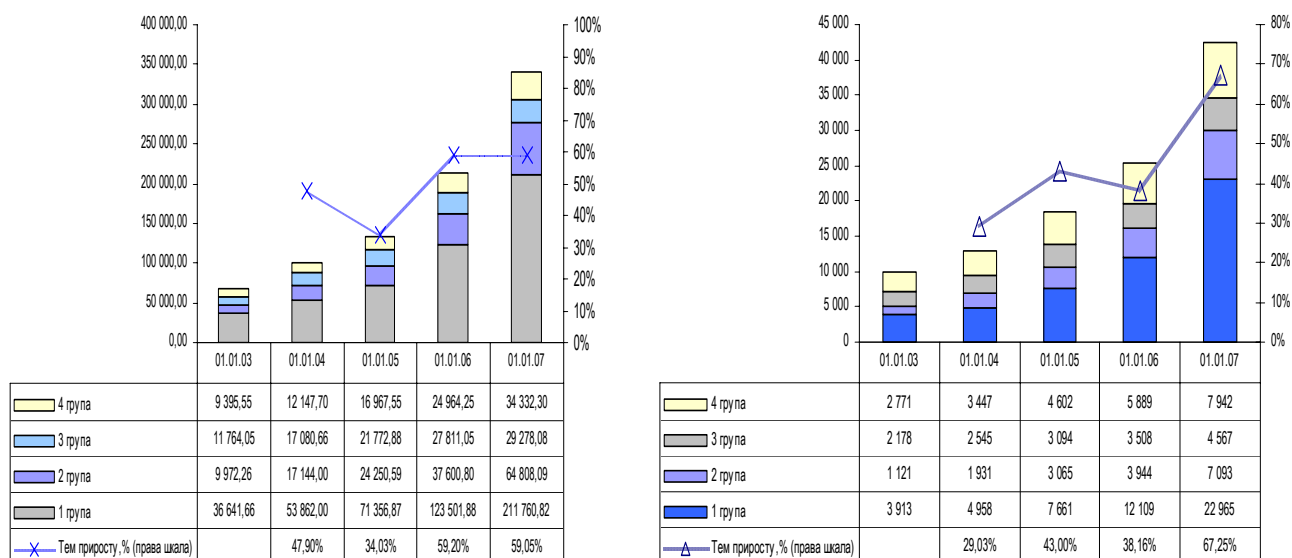
Порівняно з початком року кількість діючих банків зросла на 6 – до 169 банківських установ станом на 01.01.07 р., з яких 166 банків є учасниками фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Реєстрова чисельність банків на кінець 2006 року склала 170 банків, з яких переважна більшість зареєстрована у Київській (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, у судових інстанціях різних рівнів перебували 5 судових позовів юридичних та фізичних осіб майнового характеру, суми яких перевищують 10 тис. грн., за якими банк виступає відповідачем. Станом на 01.04.2007 р. 2 судові позови фізичних осіб частково вирішені на користь позивачів, 1 судовий позов фізичної особи був вирішений на користь банку. Слід зазначити, що 2 судові позови юридичних осіб (ДПІ у Львівській області на суму 0,89 тис. грн. та Управління Пенсійного фонду України в м. Львові на суму 1,7 млн. грн.) призупинені до вирішення пов'язаної судової справи.

Протягом 2002 - 2006 рр. до банку були застосовані санкції на загальну суму 12,4 тис. грн. Штрафи банком сплачено вчасно та в повному обсязі.

Відповідно до інформації, наданої банком у четвертому кварталі проводилась планова перевірка Фондом соціального страхування з тимчасової втрати працездатності. За період перевірки порушень не виявлено.

3.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

Протягом аналізованого періоду контролюючими органами, зокрема, НБУ, Пенсійним фондом України, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, Фондом соціального страхування з тимчасової втрати працездатності 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 323,6 тис. грн., які було сплачено в повному обсязі, проте щодо 93 186,5 грн. штрафних санкцій процедура оскарження в судовому порядку не завершена.

3.1.3. Операції з пов'язаними сторонами

Обсяг кредитів, що надані пов'язаним сторонам на кінець 2006 року становить 1 724 тис. грн. (на кінець 2005 року – 2 521 тис. грн.), або 0,003% клієнтського кредитного портфеля. Депозити, що залучені від пов'язаних сторін на кінець 2006 року становлять 25 799 тис. грн. (на кінець 2005 року – 25 179 тис. грн.), або 0,06% клієнтських коштів. Операції з пов'язаними особами у відношенні цінних паперів у 2006 році банком не проводилися. В операціях з пов'язаними особами вартість активів та зобов'язань здійснювалася за домовленістю сторін з урахуванням ринкової вартості активів та зобов'язань.

Протягом аналізованого періоду контролюючими органами, зокрема, НБУ, підрозділами податкової інспекції, Пенсійним фондом, Фондом соціального страхування з тимчасової втрати працездатності та Фондом гарантування вкладів фізичних осіб здійснювалися планові та позапланові перевірки діяльності ВАТ «УПБ». У ході окремих з них було виявлено порушення. Протягом 2002-2006 років було 5 судових позовів, в яких банк виступав відповідачем, сума яких перевищує 10 тис. грн., з них станом на 01.04.2007 р. 2 судові позови фізичних осіб частково вирішені на користь позивачів, 1 судовий позов фізичної особи був вирішений на користь банку.

3.2. Відносини власності

За період з 2002–2007 рр. статутний капітал ВАТ «УПБ» зріс у 11,25 рази та станом на 01.04.07 р. складає 180 млн. грн. У результаті додаткової емісії акцій банку в IV кварталі 2006 році, несуттєво змінилася частка у капіталі основних акціонерів, проте реальна структура основних власників банку значних змін не зазнала.

Головний акціонер банку, який володіє 99,2% акцій – юридична особа ТОВ «Український інвестиційно-фінансовий альянс».

Пряма участь у капіталі банку 20 найбільших акціонерів складає 99,99%.

За інформацією, наданою уповноваженими особами ВАТ «УПБ», станом на 01.04.07 р. банк не входить до складу фінансово-промислових груп, та не проводить жодних переговорів щодо злиття чи поглинання з іншими банківськими установами.

З 2002 р. структура власників банку суттєво змінилася. Станом на 01.04.2007 р. основним акціонером банку є одна юридична особа. ВАТ «УПБ» не проводить жодних переговорів щодо злиття чи поглинання з іншими банківськими установами.

3.3. Регіональна мережа

ВАТ «УПБ» є міжрегіональним банком, проте його регіональна мережа значною мірою сконцентрована м. Києві. Станом на 01.04.2007 р. регіональна мережа ВАТ «УПБ» налічує 14 відділень.

Динаміку розвитку територіальних підрозділів наведено у таблиці 3.1.

Таблиця 3.1. Динаміка регіональної мережі ВАТ «УПБ»

Регіон	01.01.02	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.04.07	Всього
	Відділення	Відділення	Відділення	Відділення	Відділення	Відділення	Відділення	Відділення
Київська	1	1	1	2	1	3	-	9
Львівська	1	-	-	-	-	-	1	2
Миколаївська	-	-	-	-	-	1	-	1
Сумська	-	-	-	-	-	1	-	1
Харківська	-	-	-	-	-	1	-	1
Разом	2	1	1	2	1	6	1	14

Протягом періоду, що аналізується, Банк не проводив ліквідації регіональних підрозділів.

Відділення ВАТ «УПБ» є безбалансовими, контроль діяльності відділень ведеться щотижня. Наявність збиткових відділень по управлінському обліку пов'язано з тим, що відділення функціонують недостатню кількість часу, щоб вийти на точку беззбитковості.

Відповідно до стратегії розвитку банку, протягом 2007 року заплановано відкриття 5 нових регіональних підрозділів в різних регіонах України, таким чином планується розширити присутність Банку у більшості регіонів країни.

ВАТ «УПБ» розвиває регіональну мережу, яка станом на 01.04.2007р. налічувала 14 відділень. Відповідно до стратегії банку, протягом поточного року заплановано відкриття 5 нових територіальних підрозділів, що дозволить розширити присутність банку у інших регіонах України.

3.4. Клієнтська база

На початковому етапі діяльності банк був спеціалізований для розвитку деревообробної та меблевої промисловості. Проте, починаючи з 1997 року, інтенсивно розвиває усі напрямки банківських продуктів.

Нарощення клієнтської бази відбувалося за класичними банківськими послугами: зростання позичальників, вкладників, власників поточних рахунків.

Клієнтами банку є підприємства малого, середнього бізнесу, великі корпоративні клієнти та фізичні особи.

Найбільшими клієнтами Банку є такі підприємства: ВАТ ТРЕСТ «Київміськбуд-1», ТОВ «Київський гуртовий ринок», ТОВ «Галактика-нова», ДП «ДЕМУС», ПП «ТАК», ДП «АРОМАТ», ТОВ «ЛАЗ», ЗАТ «Миколаївський машинобудівний завод», ТОВ «Край», ВАТ «Аверс» тощо.

Кількість юридичних осіб-позичальників¹ поступове зростає і станом на 01.04.2007 становить 116 осіб. Протягом 2006 року банк залучив юридичних осіб-позичальників у кількості 16 клієнтів.

Зростання кількості юридичних осіб, що обслуговувалися в Банку, відбувалося динамічними темпами з початку створення банку. За 2006 р. ріст поточних рахунків клієнтів-юридичних осіб з врахування зарплатних проектів склав 16,65%. Протягом першого кварталу кількість клієнтів зросла вже на 71 клієнта, тобто темпи приросту клієнтів майже такі ж самі, що і в першому кварталі минулого року.

Таблиця 3.2. Кількість поточних рахунків клієнтів-юридичних осіб

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	План на 2007 рік
Поточні рахунки юридичних осіб	566	718	913	1169	1232	1256	1293	1348	1414	-
Зарплатні проекти	35	52	63	86	99	106	111	116	121	-
Всього	601	770	999	1255	1331	1362	1404	1464	1535	-
<i>темп приросту до попереднього періоду, %</i>	-	<i>28,12</i>	<i>29,74</i>	<i>25,63</i>	<i>6,06</i>	<i>2,33</i>	<i>3,08</i>	<i>4,27</i>	<i>4,85</i>	-

Протягом 2006 р. кількість юридичних осіб-вкладників за депозитними програмами збільшилась на 6 клієнтів, але вже у першому кварталі 2007р. відбулось скорочення клієнтів на 3 особи і станом на 01.04.2007 їх кількість становить 27 осіб.

Кількість фізичних осіб-позичальників² на 01.04.2007 становить 679 осіб (в т. ч. 349 клієнтів – кредитування співробітників підприємств).

Динамічно зростала також кількість поточних рахунків фізичних осіб, які з початку 2003 року зросли у 4,3 рази – до 1,06 тисяч.

¹ Юридичні особи, які мали діючі кредити на звітну дату

² Фізичні особи, які мали діючі кредити на звітну дату

Таблиця 3.3. Кількість поточних рахунків клієнтів-фізичних осіб

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	План на 2007 рік
Поточні рахунки фізичних осіб	245	376	531	771	815	860	922	995	1063	-
темп приросту до попереднього періоду, %	-	53,47	41,22	45,2	5,71	5,55	7,21	7,92	6,83	-

Загальна кількість вкладників фізичних осіб на 01.03.2007 становить 8 554 особи.

Протягом аналізованого періоду ВАТ «УПБ» динамічно нарощував клієнтську базу за юридичними та фізичними особами. Відповідно до стратегії Банку, у своїй діяльності Банк орієнтується переважно на корпоративних клієнтів – представників малого та середнього бізнесу.

3.5. Платіжні картки

ВАТ «УПБ» має порівняно добре розвинену систему електронних платежів. Банк є членом та розрахунковим банком Платіжної системи «Українська національна розрахункова картка» та членом міжнародної платіжної системи "VISA".

Динаміку розвитку карткового бізнесу ВАТ «УПБ» наведено у таблиці 3.3.

Таблиця 3.3. Динаміка платіжних карток ВАТ «УПБ» (кількість карток в обігу)

Тип картки	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
Visa									
- Visa Electron	-	233	309	1228	1244	1532	1582	1950	1999
- Standard/Classic	-	39	101	139	151	197	178	190	205
- Gold	-	33	21	39	42	42	39	51	58
«УкрКарт»	4151	5819	5297	5696	6963	6892	7007	7130	7261
Всього:	4151	6124	5728	7102	8400	8660	8806	9321	9523

Обсяг карток за 2006 р. зріс на 31,24% та станом на 01.01.2007р. склав 9,3 тис. карток. Ріст карток в обігу у 2006р. відбувся переважно за рахунок збільшення обсягів карток «Visa Electron» на 0,7 тис. карток та «УкрКарт» на 1,8 тис. карток.

Темп росту карток у першому кварталі 2007р. складає 2,17%, що значно менше порівняно з першим кварталом минулого року (18,28%)

Розвиток інфраструктури обслуговування карткового бізнесу ВАТ «УПБ» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.4. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу ВАТ «УПБ» (одиниць)

Назва	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	План на 01.01.08
Банкомати (АТМ)	6	10	13	14	17	18	20	23	25	40
Торговельні термінали (POS)	2	2	4	5	4	4	4	24	24	60-70
Пункти видачі готівки	3	3	3	5	7	8	8	10	12	5

ВАТ «УПБ» співпрацює з наступними банками-партнерами з обслуговування карткового бізнесу: ВАТ АБ «Укргазбанк», ТОВ «Український Промисловий банк», АТ «Український інноваційний банк», ЗАТ КБ «Приватбанк» та мережа банків системи «УкрКарт».

ВАТ «УПБ» розвиває картковий бізнес: банк співпрацює з міжнародною платіжною системою "VISA" та платіжною системою «УкрКарт», а кількість емітованих карток за 2006 рік зросла на 1 434 шт., та станом на 01.01.07 р. становить 9,3 тис. шт. Банк використовує власну інфраструктуру, а також мережу банків партнерів для обслуговування карткового бізнесу.

4. Фінансові показники діяльності банку

4.1. Виконання нормативів НБУ

Інформацію щодо виконання ВАТ «УПБ» нормативів НБУ наведено у таблиці 4.1.

Таблиця 4.1. Дотримання економічних нормативів НБУ¹

Норматив	Нормативне значення	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07
Регулятивний капітал (Н1), грн.	8 млн. євро	108 656 064	109 206 334	108 260 867	109 791 470	200 625 489	200 532 601
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	Не менше 10%	32,06%	30,74%	26,55%	25,04%	38,49%	30,71%
Норматив адекватності основного капіталу (Н3)	Не менше 4%	21,03%	25,24%	23,88%	21,96%	30,06%	24,29%
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	Не менше 20%	83,92%	55,24%	71,38%	74,92%	69,34%	55,88%
Норматив поточної ліквідності (Н5)	Не менше 40%	118,65%	94,5%	109,59%	160,84%	143,43%	129,5%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	Не менше 20%	93,54%	65,24%	57,86%	93,03%	96,47%	57,91%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	Не більше 25%	19,46%	18,77%	23,09%	22,77%	19,94%	23,4%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	Не більше 800	243,27%	219,9%	269,32%	251,65%	97,14%	181,7%
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	Не більше 5%	3,33%	3,33%	3,0%	1,11%	0,56%	2,28%
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	Не більше 30%	4,13%	4,08%	3,53%	1,68%	1,33%	4,96%
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	Не більше 15%	1,05%	7,9%	5,58%	5,43%	2,47%	12,42%
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	Не більше 60%	1,07%	7,95%	6,02%	5,48%	2,49%	12,45%
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13)	Не більше 30%	14,49%	12,81%	17,37%	17,56%	8,78%	19,50%
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1)	Не більше 20%	14,49%	12,81%	17,37%	17,53%	8,73%	19,42%
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2)	Не більше 10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,06%	0,05%	0,16%

Протягом аналізованого періоду ВАТ «УПБ» дотримувався нормативів, встановлених Національним банком України.

За IV квартал 2006 року регулятивний капітал збільшився майже вдвічі та станом на 01.04.2007 р. склав 200,53 млн. грн. Нормативи адекватності регулятивного та основного капіталу банку перебувають на значно вищому рівні, ніж значення аналогічних показників у середньому по банківській системі України, та у кілька разів перевищували мінімально встановлені нормативні значення.

Середньозважене значення нормативу адекватності основного капіталу протягом останнього місяця складало 24,29%, та станом на 01.04.2007 р. також є вищим за середнє значення цього нормативу по банківській системі України (9,48%).

Виходячи з цього Банк характеризується як добре капіталізований.

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

Значення показників миттєвої, поточної та короткострокової ліквідностей протягом 2006 року зазнавали значних коливань, та наприкінці року були на рівні вищому за середнє по банківській системі України. При цьому, вони перевищують нормативні значення, що контролюються НБУ більш ніж в 2,5 рази.

Значення нормативів, які регламентують операції з інсайдерами, коливалися протягом 2006 року, але знаходилися на рівні нижчому за середнє по банківській системі (Н10-5,86%), що свідчить про не значну залежність діяльності банку від пов'язаних сторін.

Значення нормативу великих кредитних ризиків (Н8) – 181,7% станом на 01.04.2007 р. перебувають на рівні близькому до середнього по банківській системі (191,44%), але при цьому слід зазначити наявність значної концентрації за позичальниками в кредитному портфелі.

Протягом 2006 року фактичні значення нормативів інвестування (Н11) та (Н12) знаходилися на стабільно низькому рівні. Станом на 01.04.2007 р. дані нормативи значно збільшились (12,42% та 12,45% відповідно), що свідчить про значний обсяг операцій з цінними паперами. Це було обумовлено необхідністю розміщення вільних коштів в доходні активи після збільшення статутного капіталу.

Нормативи валютної позиції протягом 2006 року не порушувались та перебувають на високому рівні станом на 01.04.2007 р. за рахунок великих залишків у касі та залишків на кореспондентських рахунках інших банків у іноземній валюті. Але слід зазначити, що клієнтський кредитний та депозитний портфелі збалансовані за валютами.

Протягом аналізованого періоду ВАТ «УПБ» дотримувався нормативів, встановлених НБУ та мав достатній рівень капіталізації. Банк стабільно має запас відхилень між фактичними значеннями економічних нормативів та їхніми нормативними значеннями. Значення нормативів інвестування за I квартал 2007р. значно збільшились, що свідчить про значний обсяг операцій з цінними паперами. Значення нормативів, які регламентують операції з інсайдерами, коливалися протягом 2006 року, але перебували на рівні нижчому за середнє по банківській системі (5,86%), що свідчить про не значну залежність діяльності банку від пов'язаних сторін.

4.2. Джерела формування ресурсів

4.2.1. Капітал

Обсяг власного капіталу ВАТ «УПБ» станом на 01.04.07 р. склав 203,83 млн. грн., що перевищує у 7,7 рази його обсяг на початок 2002 року.

Протягом останніх п'яти років акціонерний капітал ВАТ «УПБ» збільшився в 4,4 рази (за результатами останньої десятої емісії на 90 млн. грн.) і на початок квітня 2007 його обсяг склав 180 млн. грн., а питома вага у структурі власного капіталу станом на 01.04.07 р. склала 88,31%.

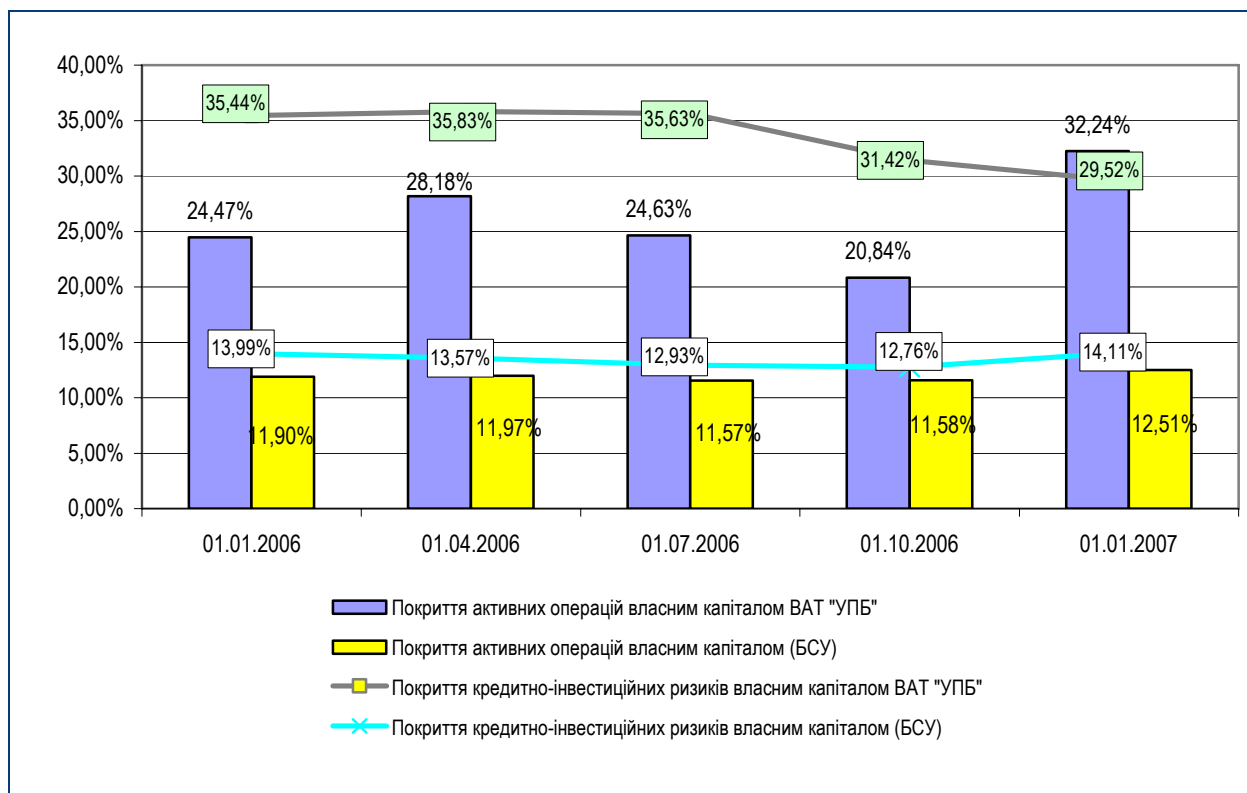
Питома вага інших складових у структурі власного капіталу є незначною, так питома вага резервного фонду станом на 01.04.07 р. склала 2,89%, а нерозподілений прибуток – 4,08%. Обсяг іншого капіталу, що сформований за рахунок результатів переоцінки та емісійних різниць, не збільшувався з 2002 року, а його питома вага станом на 01.04.07 склала 4,73%.

Динаміку власного капіталу ВАТ «УПБ» наведено у таблиці 4.2.

Таблиця 4.2. Динаміка власного капіталу ВАТ «УПБ», 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	01.04.2007	Темп приросту з 2003 року, %	Темп приросту за 2006 рік, %
Сплачений статутний капітал	41,16	49,99	70,00	90,00	90,00	90,00	90,00	180,00	180,00	4,4 рази	2 рази
Резерви	0,47	1,81	2,34	4,69	4,23	5,88	5,88	5,88	5,88	12,5 рази	25,39
Накопичений профіцит	1,34	1,00	2,35	4,14	5,59	3,02	5,13	6,46	8,32	4,82 рази	56,04
Інший капітал	9,63	9,63	9,63	9,63	9,63	9,63	9,63	9,63	9,63	-	-
Разом, власного капіталу	52,6	62,43	84,32	108,46	109,45	108,53	110,64	201,97	203,83	3,88 рази	86,21

Рівень забезпечення кредитно-інвестиційних ризиків власним капіталом є значно вищим за аналогічні показники в середньому по банківській системі України, при цьому співвідношення капіталу банку до його чистих активів протягом 2006 року є більшим за середнє по банківській системі, але має тенденції до зниження (Діаграма 4.1).



Діаграма 4.1. Рівень покриття кредитно-інвестиційних ризиків та активних операцій власним капіталом, %

Темп росту капіталу Банку дещо випереджає темп росту активів, що призвело до збільшення у четвертому кварталі 2006 року нормативів адекватності регулятивного та основного капіталу та зростання забезпечення кредитно-інвестиційних ризиків.

4.2.2. Зобов'язання

Порівняно з 2003 роком, зобов'язання ВАТ «УПБ» зросли майже на 4 рази, переважно за рахунок клієнтських коштів, і станом на 01.04.07 р. складають 533,38 млн. грн. Динаміку зобов'язань ВАТ «УПБ» наведено у таблиці 4.3.

Таблиця 4.3. Динаміка зобов'язань ВАТ «УПБ», 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 1 кв. 2007 р., %
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	5,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
Кошти банків	38,98	57,99	75,47	75,19	69,96	93,21	70,66	50,58	86,41	121,67%	70,84%
Кошти юридичних осіб	52,59	68,95	76,48	124,97	80,02	106,86	172,71	168,22	145,72	177,05%	-13,38%
Кошти фізичних осіб	31,96	62,37	77,77	132,01	125,67	128,43	173,01	202,50	266,49	8,3 раз	31,60%
Боргові цінні папери	0,07	5,42	1,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30,01	-	-
Інші зобов'язання	11,98	2,46	1,25	2,67	3,31	3,55	3,96	3,24	4,75	-60,32%	46,75%
Разом зобов'язання	135,58	197,19	237,56	334,84	278,96	332,05	420,34	424,54	533,38	4 рази	25,64%

У структурі залучених коштів станом на початок 2003 року переважали депозити юридичних осіб, але станом на 01.04.07 р. найбільшу питому вагу склали кошти фізичних осіб, так з 2003 року їх питома вага збільшилась на 26,3 в. п. до близько половини усіх залучених коштів. Протягом останніх трьох кварталів спостерігається поступове зменшення залишків коштів на рахунках юридичних осіб до 145,72 млн. грн. і питомої ваги на 10 в. п. з початку 2006 року. Питома вага коштів, залучених на міжбанківському ринку, у зобов'язаннях протягом 2003 – 2006 років постійно коливалася, так за результатами 2004 року їх питома вага досягала 31,77%, а на початок 2006 року їх частка зменшилась до 22,46%. Станом на 01.04.07 р. у структурі зобов'язань заборгованість перед комерційними банками зменшилась до 16,20%.

У структурі клієнтських коштів станом на 01.01.07 за видами економічної діяльності переважають суб'єкти господарської діяльності, що займаються торгівлею 18,75%, переробною промисловістю 12,96% та будівництвом – 7,11%. Кошти, залучені від фізичних осіб складають 55% клієнтських коштів. Слід також зазначити, що концентрація клієнтських коштів на три найбільші галузі економіки є помірною, і на початок 2007 року склала 38,82%.

Залежність банку від основних кредиторів є досить високою, так протягом 2003 – 2005 років кошти 20 найбільших кредиторів банку утримувалась на рівні від 62 до 50% його зобов'язань та складалися з депозитів юридичних осіб та банків. Протягом 2006 року концентрація 20 найбільших кредиторів банку коливалася на рівні 49 і 42% і станом на 01.04.07 р. їх загальний обсяг склав 230,47 млн. грн., або 43% усіх зобов'язань банку.

Основу ресурсної бази складає клієнтський депозитний портфель.

Портфель депозитів клієнтів

У структурі клієнтських коштів строкові кошти переважають над коштами до запитання, а зростання відбулося за усіма основними складовими, що наведено в таблиці 4.4.

Таблиця 4.4. Динаміка клієнтського депозитного портфеля ВАТ «УПБ», 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 1 кв. 2007 рік, %
Кошти фізичних осіб до запитання	1,83	3,31	3,92	9,76	7,91	9,26	9,94	13,48	18,60	10,15 рази	37,98%
Кошти фізичних осіб строкові	30,12	59,06	73,85	122,25	117,75	119,16	163,07	189,02	247,89	8,23 рази	31,14%
Кошти юридичних осіб до запитання	21,21	34,74	31,79	81,92	50,65	67,76	104,01	128,32	124,14	5,85 рази	-3,26%
Кошти юридичних осіб строкові	31,39	34,21	44,69	43,05	29,39	39,10	68,71	39,90	21,58	-31,25%	-45,92%
Разом, кошти клієнтів	84,55	131,32	154,25	256,98	205,70	235,28	345,73	370,72	412,21	4,88 рази	1,11 раз

Концентрація депозитного портфеля за 10 найбільшими вкладниками протягом 2006 є помірною і станом на 01.04.07 р. складає 17% депозитного портфеля банку.

Банк залучає до 67,6% депозитів у національній валюті, але по окремим валютах спостерігається відхилення обсягу розміщених та залучених коштів. Таке відхилення для банку не є критичним, у зв'язку з можливістю банком залучати додаткові кошти на міжбанківському ринку. Кредитний та депозитний портфелі клієнтів є збалансованими за валютами.

В червні 2007 року банк планує залучити додаткові кошти за допомогою емісії відсоткових облігацій двох серій А і В на загальну суму 50 млн. грн. з терміном обігу до 01.06.2010 р.

Протягом 2002 – 2006 років акціонерний капітал збільшувався 4 рази і останнє збільшення статного капіталу відбулося в кінці 2006 року на 90 млн. грн. Також протягом аналізованого періоду банк активно збільшував міжбанківські ресурси та залучав клієнтські кошти, зокрема, строкових коштів фізичних осіб. Основною складовою власного капіталу є статутний капітал.

4.3. Напрями розміщення коштів

4.3.1. Активи

Залучені кошти банк розміщує насамперед у кредитний портфель та міжбанківські кредити. Питома вага інших складових є незначною. Слід зазначити, що протягом I кварталу 2007р. Банк почав розміщати кошти у цінні папери.

За останні чотири роки чисті активи ВАТ «УПБ» збільшилися на 549 млн. грн. – до 737,2 млн. грн., станом на 01.04.2007 р. Структуру активів ВАТ «УПБ» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.5. Динаміка основних складових активів ВАТ «УПБ», 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 1 кв. 2007 рік, %
Високоліквідні активи	43,98	89,06	97,06	185,63	106,83	122,63	215,86	225,49	167,62	3,81 рази	-25,66%
Кредитний портфель	140,89	169,94	227,96	250,02	275,71	321,01	294,04	388,51	457,19	3,25 рази	17,68%
Резерви під активні операції	-5,11	-8,84	-12,08	-13,78	-14,20	-14,91	-17,00	-17,31	-17,71	3,47 рази	2,31%
Цінні папери	0,00	0,44	0,00	12,06	9,96	0,06	26,39	16,89	112,70	-	6,67 рази
Довгострокові інвестиції	0,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
Основні фонди	3,68	5,41	6,53	6,39	6,69	6,38	6,61	7,57	10,00	2,72 рази	32,10%
Інші активи	4,32	3,64	2,41	2,99	3,42	5,41	5,09	5,36	7,42	1,71 рази	38,43%
Разом активів	188,19	259,65	321,88	443,31	388,41	440,58	530,99	626,51	737,22	3,92 рази	1,17 рази

У структурі чистих активів переважає клієнтський кредитний портфель. Станом на 01.04.2007 р. обсяг клієнтського кредитного портфеля складав 457,19 млн. грн., а його вага протягом усього періоду утримується на рівні не нижчому за 50%.

У 2006 р. питома вага кредитно-інвестиційного портфеля у чистих активах банку зросла на 5,72 в. п., а протягом трьох місяців 2007р. зросла на 4,5 в.п., переважно за рахунок збільшення обсягу наданих кредитів юридичним та фізичним особам, міжбанківських кредитів, а також цінних паперів, та станом на 01.04.07 р. склала 81,60%.

За I квартал 2007 р. портфель цінних паперів зріс в 6,67 рази і станом на 01.04.2007 р. складав 112,7 млн. грн., а його питома вага у чистих активах становить 15,29%.

4.3.2. Кредитно-інвестиційний портфель

Кредитно-інвестиційний портфель ВАТ «УПБ» за останні 4 роки збільшився на 316,31 млн. грн., та станом на 01.04.07 р. його обсяг склав 601,61 млн. грн. Структуру кредитно-інвестиційного портфеля ВАТ «УПБ» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.6. Динаміка кредитно-інвестиційного портфеля ВАТ «УПБ», 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 1 кв. 2007 рік, %
Кредити клієнтам	140,88	169,94	227,96	250,02	275,71	321,01	294,04	388,51	457,19	3,25 рази	17,68%
Міжбанківські кредити та депозити	0,00	15,10	22,08	54,44	35,69	39,21	71,41	91,09	31,72	-	-65,18%
Цінні папери	0,00	0,44	0,00	12,06	9,96	0,06	26,39	16,89	112,70	-	6,67 рази
Кредитно-інвестиційний портфель	140,88	185,48	250,04	316,52	321,36	360,28	391,84	496,49	601,61	4,27 рази	56,86%

У кредитно-інвестиційному портфелі банку переважає портфель кредитів клієнтам¹, питома вага якого у структурі кредитно-інвестиційного портфеля коливалася в межах 75,04 – 91,62% (станом на 01.04.07 р. – 76,00%).

Обсяг та питома вага міжбанківських кредитів у кредитно-інвестиційному портфелі протягом останнього року коливалася в межах 10,75–13,9%, що свідчить про використання коштів міжбанківського ринку переважно для короткострокового управління ліквідністю та проведення арбітражних операцій. За перший квартал 2007 року обсяг наданих міжбанківських кредитів зменшився майже втричі.

Обсяг портфеля цінних паперів на протязі 2002-2006 рр. був незначним. Протягом першого кварталу 2007 р. він збільшився в 6,67 рази і станом на 01.04.2007р. становить 112,7 млн. грн. У структурі портфеля цінних паперів переважають боргові цінні папери.

Портфель кредитів клієнтам

Кредитний портфель банку є основним його доходним активом. За період з 01.01.03 р. по 01.04.07 р. балансова заборгованість за кредитами, наданими

¹ Балансова заборгованість за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам

юридичним та фізичним особам зросла на 316,31 млн. грн. – до 457,19 млн. грн., а його питома вага у кредитно–інвестиційному портфелі банку коливалась та станом на 01.04.07 р. склала 75,99%. Динаміку регулярної заборгованості за кредитами наведено у таблиці нижче.

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 1 кв. 2007 рік, %
Короткострокові кредити юридичним особам	93,66	113,52	173,30	201,36	191,16	228,38	175,26	245,55	240,25	2,57 рази	-2,16%
Довгострокові кредити юридичним особам	46,38	54,33	50,61	42,33	67,35	75,34	105,95	113,52	154,53	3,33 рази	36,21%
Короткострокові кредити фізичним особам	0,57	1,90	2,72	2,29	11,90	8,82	2,90	2,01	5,20	9,12 рази	2,59 рази
Довгострокові кредити фізичним особам	0,27	0,19	1,33	4,04	5,30	8,47	9,93	27,43	57,21	211,89 рази	2,09 рази
Всього регулярна заборгованість за кредитами клієнтам	140,88	169,94	227,96	250,02	275,71	321,01	294,04	388,51	457,19	3,25 рази	1,18 рази

Враховуючи спрямованість ВАТ «УПБ» на кредитування, насамперед, корпоративних клієнтів (питома вага кредитів, наданих юридичним особам, станом на 01.04.07 р. склала 86,35%), у структурі кредитного портфеля не значно переважають короткострокові кредити (53,69% станом на 01.04.07 р.).

Концентрація кредитного портфеля ВАТ «УПБ» за позичальниками є значною, станом на 01.04.07 р. обсяг 10 найбільших кредитів склав 203 млн. грн., або 44,4% клієнтського кредитного портфеля банку. Слід зазначити, що Банк активно працює над зменшенням рівня концентрації кредитного портфеля за позичальниками.

Концентрація кредитного портфеля банку за видами економічної діяльності є значною. Станом на 01.01.07 р. підприємствам, які займаються оптовою торгівлею, було надано 37,03% кредитів, підприємствам, які займаються виробництвом харчових продуктів та напоїв – 12,74%, компаніям, які займаються виробництвом автомобілів та інших транспортних засобів – 13,48%.

Переважну частину кредитного портфеля банку станом на 01.04.07 р. сформовано кредитами², виданими в національній валюті (67,52%), питома вага кредитів в доларах США складає –27,12%.

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

² Кредити з врахуванням позабалансових зобов'язань

Відповідно до інформації, наданої банком, надалі ВАТ «УПБ» планує нарощувати обсяги кредитування малого та середнього бізнесу.

Обсяг наданих гарантій є незначним (станом на 01.04.2007 – 7,4 млн. грн.). Обсяг зобов'язань з кредитування станом на 01.04.2007 становить близько 16% клієнтського кредитного портфеля.

Упродовж 2002-2006 рр. залучені кошти банк розміщував, насамперед, у клієнтський кредитний портфель та міжбанківські кредити, тоді як обсяг та питома вага цінних паперів були незначними. У першому кварталі 2007р. банк придбав цінних паперів на суму 95,81 млн. грн. Концентрація кредитного портфеля банку за позичальниками є значною. У його структурі переважають короткострокові кредити, надані юридичним особам, тоді як у структурі депозитного портфеля банку переважають кошти фізичних осіб. Структура кредитного портфеля за видами економічної діяльності підкреслює спрямованість банку на кредитування окремих видів діяльності, зокрема, оптової торгівлі.

4.4. Якість активів та ліквідність

4.4.1. Ліквідність

Ліквідність ВАТ «УПБ» залишається на прийнятному рівні протягом усього аналізованого періоду. Банк підтримує достатній обсяг високоліквідних активів, які станом на 01.04.2007 р. складають 22,74% чистих активів. Порівняно з початком 2007 року їх обсяг знизився на 13,25 в.п., за рахунок збільшення портфеля цінних паперів.

Динаміку високоліквідних активів ВАТ «УПБ» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.8. Динаміка високоліквідних активів ВАТ «УПБ», 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 1 кв. 2007 рік, %
Готівкові кошти та банківські метали	1,99	7,56	5,93	15,54	8,85	12,17	14,33	26,25	23,42	11,77 рази	-10,78%
Корраунок в НБУ	5,42	19,01	12,31	37,44	16,19	12,99	66,43	54,22	12,81	2,3 рази	-4,2 рази
Корраунки в банках	36,57	47,39	57,80	79,22	47,11	59,27	64,70	54,94	100,68	2,75 рази	83,25%
Міжбанківські кредити та депозити	0,00	15,10	21,02	53,43	34,68	38,20	70,40	90,08	30,71	-	-2,93 рази
Разом, високоліквідні активи	43,98	89,06	97,06	185,63	106,83	122,63	215,86	225,49	167,62	3,81 рази	-25,66%

Значення нормативів ліквідності протягом усього 2006 року перевищували їх нормативні показники. Значення показника швидкої ліквідності¹ залишається на прийнятному рівні (31,43% станом на 01.04.07 р.).

Пасивне сальдо за МБКІД станом на 01.04.2007 становить 36,5 млн. грн. (6,8% зобов'язань). За даними ВАТ «УПБ», станом на 01.03.07 р. банками – контрагентами на банк було встановлено ліміти у розмірі 233 млн. грн. за кредитами «овернайт» та 152 млн. грн. за короткостроковими кредитами (до 1 місяця).

Ліквідність ВАТ «УПБ» протягом періоду аналізу залишається на доброму рівні. Питома вага високоліквідних активів у чистих активах банку протягом аналізованого періоду коливалася в межах 22,7–41,9%, а значення показника швидкої ліквідності перебувало на стабільному рівні. Нормативи ліквідності протягом аналізованого періоду є стабільно вищими за мінімальні вимоги НБУ та достатніми, щоб нівелювати поточні ризики.

4.4.2. Резерви та неплатежі

Якість кредитного портфеля банку залишається на доброму рівні: станом на 01.04.07 р. обсяг простроченої заборгованості склав 3,06 млн. грн., яка, насамперед, сформована за рахунок простроченої заборгованості юридичних осіб та кредитів, наданих іншим банкам.

Протягом періоду, що аналізується, за рахунок сформованих резервів було списано 51,7 тис. грн. сумнівних кредитів, 2,31 млн. грн. відшкодовано за рахунок реалізації забезпечення.

¹ Швидка ліквідність – відношення високоліквідних активів до чистих зобов'язань.

Обсяг сформованих резервів під активні операції банку станом на 01.04.2007 р. склав 17,71 млн. грн., або 2,9% кредитно–інвестиційного портфеля банку.

У структурі кредитного портфеля ВАТ «УПБ» за категоріями ризику переважають кредити, класифіковані як під контролем та субстандартні, при цьому питома вага негативно класифікованих активів¹ у кредитно–інвестиційному портфелі зростає за останній рік на 25,56 в. п. – до 48,77%.

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».

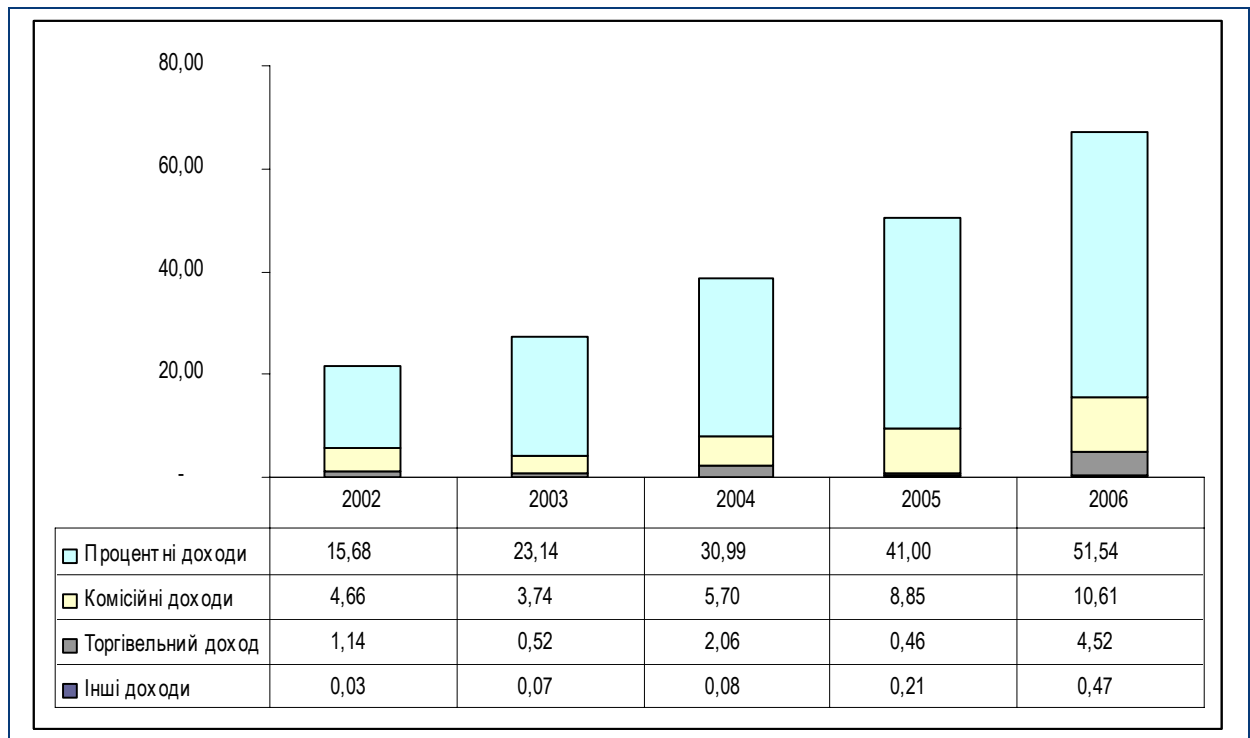
4.5. Фінансові результати діяльності

4.5.1. Доходи

Доходи, отримані ВАТ «УПБ» у 2006 році, склали 67,14 млн. грн., що на 33% перевищує дохід попереднього року та у 3,12 рази – дохід 2002 року.

Структуру доходів ВАТ «УПБ» наведено на діаграмі 4.1.

¹ Активи з врахуванням операцій по позабалансовим рахункам



Діаграма 4.1. Динаміка та структура доходів ВАТ «УПБ», млн. грн.

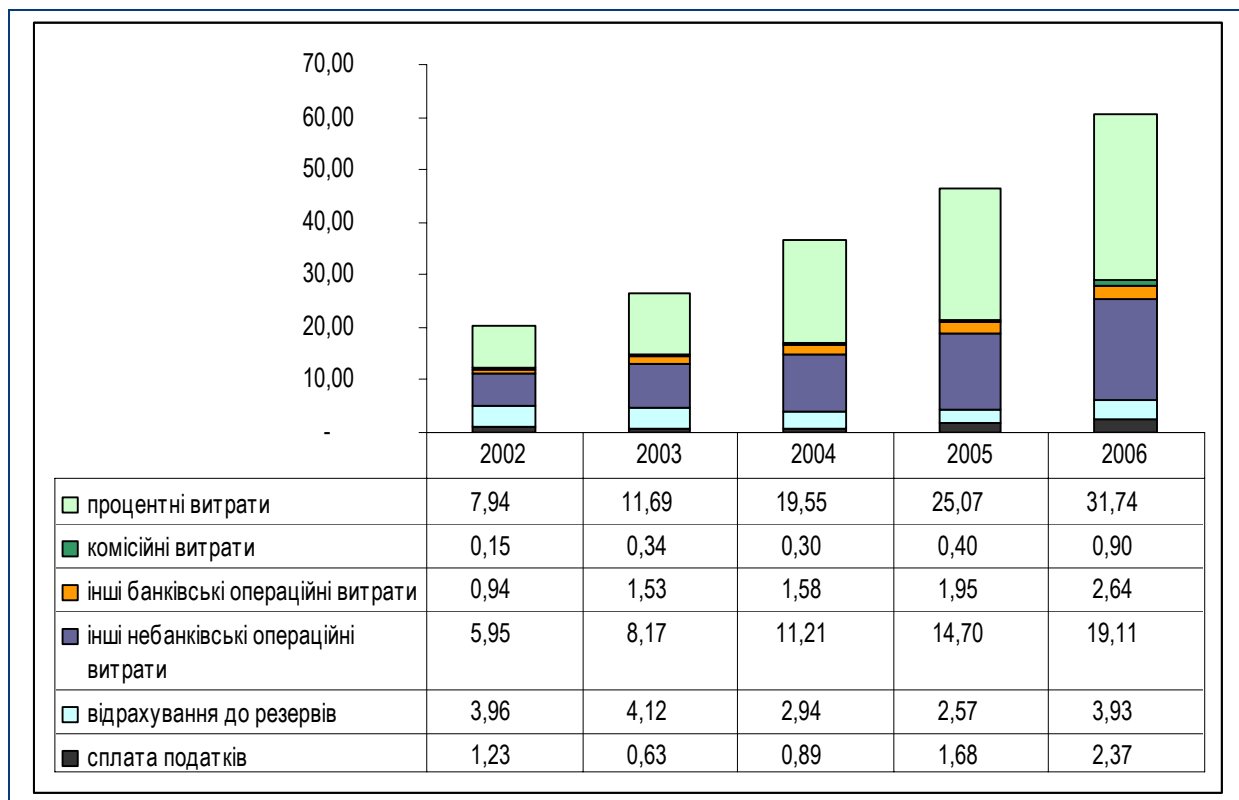
Динаміка доходів у розрізі кварталів 2006 року є рівномірною.

У структурі доходів переважають процентні, питома вага яких складає 76,76%. Комісійні доходи сформовані переважно з комісій, що супроводжують кредитні операції, та з комісійної винагороди торгівця цінними паперами і складають 15,8% усіх доходів банку.

4.5.2. Витрати

Витрати банку, порівняно з 2002 роком, збільшилися у 5,44 рази, та за результатами діяльності банку у 2006 році склали 60,68 млн. грн.

Структуру витрат ВАТ «УПБ» наведено на діаграмі 4.2.



Діаграма 4.2. Структура витрат ВАТ «УПБ», млн. 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 35,84% (у 2002 році – 24,13%).

Значну частину витрат банку у 2006 році формують витрати на персонал (19,11 млн. грн.), питома вага яких у загальних витратах складала 31,49%

За підсумками 2006 року співвідношення витрат до доходів ВАТ «УПБ» становило 90,38%, та є вищим за значення по банківській системі України – 86,6%.

4.5.3. Прибуток

Протягом 2002-2006 рр. діяльність ВАТ «УПБ» була прибутковою. Обсяг отриманого чистого прибутку у 2006 році склав 6,46 млн. грн., що в 1,56 рази перевищує прибуток попереднього року.

Зростання чистого прибутку банку також перевищило приріст активів, що спричинило відповідне зростання рентабельності активів (на 0,1 в. п.) – з 0,93% у 2005 року до 1,03% .

Рентабельність капіталу (ROE) за результатами 2006 року складала 3,2% (3,82% у 2005 році).

Доходи та витрати банку інтенсивно зростали протягом аналізованого періоду, при цьому доходи банку складаються переважно з процентних, що характерно для банківської системи України. У структурі витрат ВАТ «УПБ» зростає питома вага процентних витрат, що є результатом збільшення обсягів залучення депозитів та певну зорієнтованість на ці ресурси.

5. Аналіз виконання планів та стратегія розвитку ВАТ «УПБ»

5.1. Виконання бюджету у 2006 році

Основні балансові показники банку в 2006 році були виконані, а прибуток на кінець 2006 року ВАТ «УПБ» був перевиконаний на 4% від запланованого. Стан виконання плану за основними фінансовими показниками у таблиці 5.1:

Таблиця 5.1. Аналіз виконання балансових показників

АКТИВ	План на 31.12.06, млн. грн.	Факт на 31.12.06 млн. грн.	% виконання плану
Грошові кошти	11,50	26,25	228%
Коррахунки в НБУ та інших банках	114,97	108,44	94%
Кредитний портфель	462,39	480,31	103%
в т.ч. МБК	76,03	91,80	121%
Дебіторська заборгованість	6,16	3,73	61%
Цінні папери	1,30	16,89	13 раз
Резерви	-13,71	-17,41	127%
Відстрочені податкові активи	-	0,26	-
Запаси	0,05	0,19	380%
Основні засоби	20,15	14,95	74%
Нематеріальні активи	0,70	0,61	87%
Нарахований знос	-4,10	-8,67	211%
Інші активи	0,60	0,96	160%
Всього активів	599,99	626,51	104%
ПАСИВ			
Коррахунки інших банків	84,00	25,57	30%
Залишки на рахунках клієнтів	90,64	137,66	152%
МБК залучений	41,92	25,00	60%
Депозити залучені	264,56	232,13	88%
Кредиторська заборгованість	4,49	4,07	90%
Інші зобов'язання	0,33	0,1	30%
Всього зобов'язань	485,94	424,53	87%
КАПІТАЛ			
Статутний капітал	90,00	180,00	200%
Додатковий капітал	9,53	9,54	100%
Загальний прибуток	6,19	6,46	104%
Фонди банку	8,33	5,98	72%
Всього власного капіталу	114,05	201,98	177%
Всього пасивів	599,99	626,51	104%

Стан виконання планових показників за доходами та витратами наведено у таблиці 5.2:

Таблиця 5.2. Аналіз виконання плану за доходами та витратами

Назва виду доходів/витрат	план	факт	% виконання
1 Операційний прибуток по підрозділам	29 154,90	30 480,36	104
Проценти отримані	50 925,74	51 537,03	101
1.1. За міжбанківськими кредитами	3 078,00	3 157,09	102
1.2. За цінними паперами	2 030,62	2 356,97	116
1.3. За векселями	84,00	-	-
1.4. За кредитами клієнтам, в т.ч. за надані гарантії	45 733,12	46 022,97	100
Проценти виплачені	(32 601,53)	(31 735,42)	97
2.1. За міжбанківськими кредитами	(3 535,92)	(3 335,68)	94
2.2. За кредитами НБУ	(100,00)	(14,25)	14
2.3. За залишками на рахунках клієнтів	(1 680,12)	(2 541,13)	151
- фізичних осіб	(541,40)	(331,02)	61
- юридичних осіб	(1 138,72)	(2 210,11)	194
2.5. За депозитами від юридичних осіб	(8 273,68)	(7 640,02)	92
2.6. За депозитами від фізичних осіб	(19 011,81)	(18 204,34)	95
Прибуток від процентів	18 324,21	19 801,60	108
Комісія отримана	10 897,44	10 610,93	97
3.1. Платежі	5 562,56	5 560,36	99
3.2. Операції з готівкою	2 611,40	2 387,96	91
3.3. Платежі по кредитах	1 640,00	1 865,80	113
3.4. Документарні операції	111,00	42,08	37
3.5. Інше	972,48	754,74	77
Комісія виплачена	(807,00)	(897,80)	111
4.1. Платежі	(651,00)	(591,47)	90
4.2. Операції з готівкою	(156,00)	(241,40)	154
4.3. Платежі по кредитах	-	(28,39)	-
4.4. Документарні операції	-	(31,36)	-
4.5. Інше	-	(5,17)	-
Прибуток від комісії	10 090,44	9 713,13	96
Результат торгівельних операцій	4 770,44	4 518,60	94
5.1. Технічна переоцінка	-	847,55	-
5.2. Результат від торгівлі іноз. валютою та інш	4 770,44	3 671,05	76
- готівковий обіг, в т.ч. операції з металами	2 870,44	2 023,79	70
- безготівковий обіг	1 900,00	1 647,26	86
Інший дохід	190,45	471,00	247
Адміністративні витрати за підрозділами	(4 220,62)	(4 023,98)	95
Загальнобанківські витрати	(17 671,03)	(17 721,24)	100
Разом по банку	11 483,87	12 759,12	
Відрахування на створення спеціальних резервів	(3 000,00)	(3 932,52)	131
Підсумок	8 483,87	8 826,60	104

Податок на прибуток	(2 290,64)	(2 369,76)	103
Доходи	66 784,06	67 137,56	100
Витрати	(60 590,84)	(60 680,72)	100
Чистий прибуток	6 193,22	6 456,84	104

Збільшення грошових коштів на 14,75 млн. грн. стало результатом збільшення кількості відділень та банкоматів банку. В 2006 році обсяг цінних паперів у власному портфелі збільшився на 15,58 млн. грн., що було обумовлено розміщенням тимчасово вільних коштів банку в цінні папери для отримання доходів. Виконання статті балансу – основні засоби на 74%, було в результаті перерозподілу частини капітальних вкладень за рахунок придбання приміщень для нових відділень. Невиконання планових показників по залучених коштах на міжбанківському ринку було скомпенсовано за рахунок збільшенню статутного капіталу в четвертому кварталі 2006 року в 2 рази. Загалом, за винятком окремих статей балансу балансові показники на 2006 рік Банком було виконано.

5.2. Стратегія розвитку ВАТ «УПБ»

Відповідно до стратегії розвитку ВАТ «УПБ» на 2006–2011 банк планує розвиватися як універсальний банк, що спеціалізується на обслуговуванні малого та середнього бізнесу.

Відповідно до стратегічного плану основними завданнями для банку є:

- до кінця 2007 року збільшити сукупні активи в 2,3 рази, а до кінця 2010 р. в 8,3 рази до 5,2 млрд. грн.;
- фінансовий результат станом на 01.01.2008 року має скласти 15 млн. грн., а до кінця 2010 р. збільшитися до 80 млн. грн.;
- обсяг власного капіталу Банк планується збільшити в 2007 році на 6%, а до кінця 2010 року в 2,6 раз.;
- в структурі доходів банку поступове зменшення питомої ваги процентних доходів з 76% станом на 01.01.2007 р. до 60% станом на 01.01.2011 р. і відповідно збільшенню частки комісійних доходів з 15,8% до 29,23% станом на 01.01.2011 р.;
- збільшити кредитний портфель банку в 2007 р. на 66%, а до кінця 2010 р. 5,7 раз.;
- отримання рейтингу у міжнародних рейтингових агенціях;
- розвиток співробітництва з міжнародними фінансово-кредитними організаціями;
- залучення ресурсів з міжнародних ринків капіталу;
- розширення та розвиток співробітництва з іноземними банками-партнерами;
- відкриття представництв в Європі, Північній Америці та Азії;
- збільшити кількість відділень до 70 відділень станом на 01.01.2011 р.

Протягом 2006–2011 рр. ВАТ «УПБ» планує активно розвивати як корпоративний, так і індивідуальний бізнес.

Для розвитку корпоративного бізнесу Банк планує збільшувати кредитування підприємств малого і середнього бізнесу по всіх відділеннях банку, створення консультативного центру для надання підприємствам допомоги з юридичних, інвестиційних питань, налагодження єдиних стандартів з обслуговування корпоративних клієнтів по всій мережі.

Для розвитку індивідуального бізнесу, ВАТ «УПБ» планує і надалі нарощувати цей вид діяльності за рахунок залучення коштів фізичних осіб, створення системи переказів, збільшення обсягів кредитування, а також збільшення емітованих карток шляхом впровадження додаткових послуг по картковим продуктам. Також для реалізації стратегії планується всі відділення розподілити на три групи: відділення для VIP – клієнтів, для інших клієнтів і розрахункові каси.

Загалом, стратегія розвитку банку протягом 2006-2010 року передбачає пропорційне зростання фінансових показників, підвищення прибутковості, а також підвищення якісних показників, у тому числі: активне розширення регіональної мережі, нарощення клієнтської бази.

6. Інформація щодо запланованої емісії облігацій

Рішення про розміщення облігацій було прийнято Спостережною радою Емітента, протокол від 16 травня 2007 року №7.

Метою залучення коштів за рахунок емісії облігацій є кредитування вітчизняних підприємств у повному обсязі на загальну суму 50 млн. грн. Джерелом погашення облігацій є обігові кошти Емітента, джерелом виплати доходу – кошти, отримані від надання банківських послуг. Дохід за облігаціями виплачується Емітентом після розрахунків з бюджетом і сплати інших обов'язкових платежів.

Емітент не буде використовувати кошти, залучені від розміщення облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу Емітента, а також для покриття збитків від господарської та інших видів діяльності.

Іменні процентні облігації є звичайними і незабезпеченими. Основні параметри облігацій представлені у таблиці:

Емітент:	Відкрите акціонерне товариство «Український Професійний Банк»
Тип боргового інструменту:	іменні процентні облігації
Обсяг емісії:	50 000 000,00 грн.
Номинальна вартість:	1 000 грн.
Кількість:	Серія А - 25 000 000,00 грн. Серія В – 25 000 000, грн.
Термін розміщення	Серія А – з 02.07. 2007 р. до 01.07.2008 р. Серія В – з 02.07.2007 р. до 01.07.2008 р.
Термін обігу	Серія А – до 27.06.2010 р. Серія В –до 27.06.2010 р.
Процентний дохід:	Серія А – 13,5% Серія В – 14,5%
Дата визначення:	22.05.07 р.
Рівень рейтингу	uaBBB-
Прогноз рейтингу:	стабільний

Строк обігу облігацій серії А починається з дати реєстрації в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій по 27 червня 2010 року

включно. Строк обігу облігацій серії В починається з дати реєстрації в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій по 27 червня 2010 року включно.

Облігації обертаються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Власниками облігацій можуть бути юридичні та фізичні особи, резиденти та нерезиденти України.

Обіг облігацій здійснюється в Національній депозитарній системі України за рахунками у цінних паперах, що відкриті власниками у зберігачів та у відкритому акціонерному товаристві "Міжрегіональній фондовий союз" та Національному депозитарії України.

За бажанням власник облігацій має право надати облігації Емітенту для їх дострокового викупу.

Достроковий викуп облігацій серії А здійснюється в другий, четвертий, шостий, восьмий та десятий періоди. Дата першого довгострокового викупу розпочинається 31.12.07 р. і закінчується 02.01.08 р.

Достроковий викуп облігацій серії В здійснюється в четвертий та восьмий періоди процентної виплати у такі строки. Дата першого довгострокового викупу з 30.06.08 р. до 02.08.08 р.

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності ВАТ «УПБ», його кредитний рейтинг визначено на рівні «aaBBB-» зі стабільним прогнозом.

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А.М. Коноплястий

Старший фінансовий аналітик

Г.С. Апостолова

Додатки

Дані балансу ВАТ «УПБ», 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	7 411,46	26 566,69	18 239,26	52 981,28	25 040,69	25 164,58	80 757,93	80 477,5	36 229,33
Кошти в інших банках	36 566,56	62 497,87	79 877,27	133 657,64	82 800,47	98 477,14	136 114,58	146 026,31	132 400,89
Кредити клієнтам	140 881,43	169 935,63	227 957,71	250 022,86	275 719,78	321 014,63	294 043,51	388 511,64	457 191,96
Цінні папери	0,04	437,23	9,28	12 059,28	9 959,28	59,28	26 385,32	16 886,76	112 695,02
Основні засоби	3 676,15	5 407,39	6 533,3	6 386,12	6 686,32	6 379,43	6 607,18	7 567,59	10 000,60
Нараховані доходи	256,53	292,92	617,73	627,57	952,31	1 065,44	1 351,55	2 021,68	2 815,96
Резерви	-604,84	-5 497,46	-12 078,97	-13 778,57	-14 204,84	-14 905,64	-17 003,37	-17 306,29	-17 712,24
Інші активи	4 503,83	3 343,29	733,00	1 351,26	1 460,24	3 329,78	2 729,3	2 329,19	3 597,43
Разом активів	188 187,33	259 640,28	321 888,59	443 307,44	388 414,25	440 584,65	530 986,02	626 514,37	737 218,95
Зобов'язання									
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	5 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	38 979,94	57 995,51	75 468,91	75 190,07	69 962,38	93 211,51	70 657,52	50 577,00	86 406,56
Депозити юридичних осіб	52 596,99	68 952,35	76 484,51	124 965,57	80 025,14	106 858,68	172 716,43	168 223,13	145 720,58
Депозити фізичних осіб	31 956,68	62 372,97	77 767,77	132 016,61	125 672,78	128 427,03	173 011,05	202 501,69	266 492,27
Інші депозити	0,00	0,00	0,00	2,21	26,10	0,05	4,07	0,00	0,00
Боргові ЦП	74,82	5 421,69	1 086,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 008,34
Інші зобов'язання	11 979,85	2 458,11	1 255,00	2 665,37	3 281,1	3 552,26	3 953,87	3 239,09	4 753,35
Разом зобов'язань	135 588,28	197 200,63	237 562,86	334 839,83	278 967,51	332 049,48	420 342,94	424 540,92	533 381,10
Власний капітал									
Статутний капітал	41 155,00	49 993,55	70 000,00	90 000,00	90 000,00	90 000,00	90 000,00	180 000,00	180 000,00
Резервний та інші фонди банку	472,00	1 809,31	2 344,00	4 690,99	4 225,12	5 881,87	5 881,87	5 881,87	5 881,87
Накопичений профіцит	1 337,31	1 002,04	2 346,99	4 141,87	5 586,87	3 018,57	5 126,46	6 456,84	8 321,24
Інший власний капітал	9 634,74	9 634,74	9 634,74	9 634,74	9 634,74	9 634,74	9 634,74	9,634,74	9 634,74
Всього власного капіталу	52 599,05	62 439,64	84 325,73	108 467,60	109 446,73	108 535,11	110 643,07	201 973,45	203 837,85

Дані звіту про фінансові результати ВАТ «УПБ», тис. грн.

Доходи	2002	2003	2004	2005	3 міс. 2006	6 міс. 2006	9 міс. 2006	2006	3 міс. 2007
Процентні доходи	15 683,28	23 140,71	30 987,88	41 002,68	10 746,76	23 631,35	36 826,84	51 537,03	20 286,37
Комісійні доходи	4 656,46	3 739,69	5 698,31	8 845,35	1 981,94	4 461,13	7 355,71	10 610,93	2 974,47
Торговельний дохід	1 137,64	522,17	2 057,53	456,05	1 055,15	1 968,82	3 312,01	4 518,60	1 416,12
Інші банківські операційні доходи	27,73	68,93	80,56	148,16	75,83	206,54	720,40	468,28	-472,92
Інші небанківські операційні доходи	3,49	2,23	1,21	58,23	1,39	2,72	2,72	2,72	4,40
Всього доходи	21 508,60	27 473,73	38 825,49	50 510,48	13 861,07	30 270,58	48 217,78	67 137,56	24 208,24
Витрати	2002	2003	2004	2005	3 міс. 2006	6 міс. 2006	9 міс. 2006	2006	3 міс. 2007
Процентні витрати	7 941,56	11 687,20	19 550,24	25 074,95	6 559,39	14 164,25	21 966,58	31 735,42	14 276,21
Комісійні витрати	153,56	339,87	302,93	400,02	117,64	319,06	533,17	897,80	215,39
Інші операційні витрати	938,63	1 530,54	1 581,95	1 946,20	604,12	1 430,80	1 926,68	2 638,68	1 042,11
Загальні адміністративні витрати	5 945,18	8 166,85	11 214,46	14 700,81	3 952,20	8 497,01	13 081,98	19 106,54	5 967,43
Відрахування до резервів	3 959,30	4 115,63	2 939,33	2 569,02	763,72	1 625,38	3 573,68	3 932,52	347,92
Податки на прибуток	1 233,29	631,60	889,60	1 677,60	419,00	1 215,50	2 009,23	2 369,72	494,99
Всього витрати	20 171,53	26 471,69	36 478,49	46 368,60	12 416,07	27 252,01	43 091,32	60 680,72	22 344,05
Фінансовий результат	2002	2003	2004	2005	3 міс. 2006	6 міс. 2006	9 міс. 2006	2006	3 міс. 2007
Фінансовий результат	1 337,07	1 002,04	2 346,99	4 141,87	1 445	3 018,57	5 126,46	6 456,84	1 864,39