

Рейтинговий звіт INTR 001-004

про оновлення кредитного рейтингу

Об'єкт рейтингування:	Акціонерний комерційний банк «Інтеграл»
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою
Рейтингова дія:	оновлення
Дата оновлення:	29.05.2008
Рівень кредитного рейтингу:	uaBB+
Прогноз рейтингу:	стабільний

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

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність АКБ «Інтеграл» за 2007 рік та I квартал 2008 року, 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.

Історія кредитного рейтингу

Дата:	27.06.2007	24.07.2007	18.12.2007	29.05.08
Рівень кредитного рейтингу:	uaBB+	uaBB+	uaBB+	uaBB+
Прогноз:	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження	підтвердження	підтвердження

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 «+» або «-» позначають проміжні категорії (рівні) рейтингу відносно основних категорій (рівнів).

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

Рівень кредитного рейтингу АКБ «Інтеграл» підтримується:

- підтриманням достатнього рівня ліквідності банківської установи на фоні загального зниження ліквідності банківської системи.
- достатнім рівнем інформаційної відкритості та поліпшенням структури управління, що знижує операційні ризики та покращує можливості банківської установи до адаптації в умовах зростаючої конкуренції на ринку фінансових послуг;

Рівень кредитного рейтингу АКБ «Інтеграл» обмежується:

- схильністю Банку до великих кредитних ризиків (станом на 01.04.2008 р. кредити, надані 20 найбільшим позичальникам, формують майже 70% кредитного портфеля, або 218,3% капіталу I рівня), а також низькою якістю кредитного портфеля банківської установи;
- значною концентрацією ресурсної бази та обмеженими можливостями щодо залучення клієнтів, що зумовлює залежність Банку від фінансового стану невеликого числа його клієнтів та підвищує ризик ліквідності;
- зниженням показників ефективності діяльності, яке зумовлено зростанням вартості залучених ресурсів за високого рівня адміністративних витрат;
- слабким розвитком регіональної мережі та карткового бізнесу, що ускладнює можливості Банку конкурувати з іншими банками, які позиціонують себе як системні та універсальні.

Основні показники

Показник	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	01.01.08	01.04.08
Актив, млн. грн.	173,80	198,39	237,86	347,92	370,78	418,10	444,31	453,57	480,08
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	160,11	165,69	202,16	296,51	312,83	358,87	393,21	409,14	402,56
Кошти клієнтів, млн. грн.	77,93	107,10	135,51	211,23	191,59	224,52	250,85	241,96	228,00
Власний капітал, млн. грн.	42,48	47,88	50,79	76,66	77,63	79,34	91,12	92,22	92,75
Доходи, млн. грн.	24,92	26,71	22,82	39,78	13,07	27,22	43,55	60,40	14,58
Витрати, млн. грн.	24,45	23,39	19,91	37,11	12,17	24,88	39,97	56,35	13,50
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	1,16	4,65	3,58	3,10	0,90	2,80	4,27	5,23	1,12
Чистий прибуток, млн. грн.	0,48	3,32	2,90	2,68	0,90	2,33	3,58	4,05	1,07
Рентабельність активів (ROA),%	0,27	1,67	1,22	0,77	-	-	-	0,89	-
Рентабельність капіталу (ROE),%	1,12	6,93	5,72	3,49	-	-	-	4,40	-

Зміст

РЕЗЮМЕ	6
1. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ	10
1.1. АНАЛІЗ ОПЕРАЦІЙНОГО СЕРЕДОВИЩА ТА ОСНОВНИХ ЗМІН В РЕГУЛЮВАННІ	11
1.2. ЗАГАЛЬНИЙ СТАН БСУ ТА ОСНОВНІ ТЕНДЕНЦІЇ РОЗВИТКУ	12
1.2.1. <i>Активні операції банків</i>	13
1.2.2. <i>Пасивні операції банків</i>	15
1.2.3. <i>Ефективність діяльності</i>	17
2. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	19
2.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ	19
2.1.1. <i>Інформація про судові позови</i>	19
2.1.2. <i>Інформація про перевірки контролюючими органами</i>	19
2.1.3. <i>Операції з пов'язаними особами</i>	20
2.2. ВІДНОСИНИ ВЛАСНОСТІ	21
2.3. РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА	21
2.4. КЛІЄНТСЬКА БАЗА	21
2.5. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ.....	22
3. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	24
3.1. ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ.....	24
3.2. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ.....	24
3.2.1. <i>Капітал</i>	24
3.2.2. <i>Зобов'язання</i>	25
3.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	28
3.3.1. <i>Активи</i>	28
3.4. ЛІКВІДНІСТЬ	33
3.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ	35
4. ВИКОНАННЯ ПЛАНОВИХ ПОКАЗНИКІВ ТА СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ	38
4.1. АНАЛІЗ ВИКОНАННЯ ЗАПЛАНОВАНИХ ПОКАЗНИКІВ	38
4.2. ОСНОВНІ ПЛАНОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ	38
ВИСНОВОК	39
ДОДАТКИ	40
Додаток до Рейтингового звіту №1	41
Додаток до Рейтингового звіту №2.....	42
Додаток до Рейтингового звіту №3	43
Додаток до Рейтингового звіту №4.....	44
Додаток до Рейтингового звіту №5.....	45
Додаток до Рейтингового звіту №6.....	46
Додаток до Рейтингового звіту №7.....	47

Резюме

Загострення кризи ліквідності банківської системи України наприкінці 2007 року та на початку поточного року не мало суттєвого негативного впливу на діяльність АКБ «Інтеграл», проте внесло певні корективи у діяльність банківської установи. Так, Банк відчував дефіцит ресурсної бази, що негативно вплинуло на його кредитно-інвестиційну активність (темпи нарощення кредитних операцій суттєво знизилися, порівняно із попередніми періодами), а якісь активів покращилася у результаті погашення позичальниками значного обсягу проблемних позик.

Банком було доопрацьовано внутрішню нормативну документацію, а також продовжено роботу над удосконаленням організаційної структури та інформаційно-технологічного забезпечення, що дещо знизило операційні ризики, проте значні кредитні ризики та ризики ліквідності зберігаються. Це, насамперед, пов'язано із значною залежністю діяльності банківської установи від діяльності окремих контрагентів, що виражається у високих концентраціях ресурсної бази та напрямів вкладень за клієнтами.

У 2007 році було завершено перевірку діяльності Банку, в ході якої були виявлені незначні порушення. Нараховані штрафні санкції було сплачено Банком. У I кварталі 2008 року було проведено перевірку діяльності Банку Пенсійним фондом, у результаті якої порушень не виявлено.

АКБ «Інтеграл» проводиться претензійно-позовна робота з повернення проблемної заборгованості. При цьому обсяг кредитів, за якими триває позовне провадження (переважно кредити фізичних осіб, та один кредит юридичній особі), є незначним, та не чинить суттєвого впливу на фінансові показники Банку. Позов юридичної особи до АКБ «Інтеграл» за апеляційною скаргою Банку було вирішено на користь банківської установи.

Протягом аналізованого періоду структура основних учасників АКБ «Інтеграл» змін не зазнала: істотною участю володіють 2 юридичні та 2 фізичні особи. Окремі акціонери беруть участь в управлінні поточною діяльністю Банку безпосередньо та через колегіальні органи управління.

Кредитні та депозитні операції з пов'язаними особами здійснюються Банком на ринкових умовах, а їхній обсяг наразі є незначним.

У своїй діяльності АКБ «Інтеграл» орієнтується переважно на обслуговування корпоративних клієнтів та має порівняно стабільну клієнтську базу. Банк працює з різними клієнтськими сегментами (великий та малий бізнес) та напрямками обслуговування (позичальники за різними програмами, вкладники, клієнти за операціями з цінними паперами).

Регіональна мережа АКБ «Інтеграл» має слабкий ступінь розвитку, проте для обслуговування клієнтів Банк активно використовує інші інструменти (електронні канали), зокрема «Інтернет-Банкінг» та «Клієнт-Банк». Функціонуючі територіальні підрозділи працюють прибутково.

АКБ «Інтеграл» розвиває власний картковий бізнес, співпрацюючи з міжнародними та вітчизняними платіжними системами. Власна інфраструктура обслуговування карткового бізнесу має слабкий ступінь розвитку.

Протягом аналізованого періоду АКБ «Інтеграл» не порушував економічних нормативів, встановлених НБУ. Регулятивний капітал АКБ «Інтеграл» має добру структуру, проте власні кошти розміщуються переважно у доходні активи, тому рівень захищеності капіталу є низьким. За іншими нормативами Банк має значний запас відхилень від граничних значень.

У 2007 році АКБ «Інтеграл» було проведено переоцінку цінних паперів, що зумовило зростання власного капіталу Банку та зміну його структури. При цьому основними складовими капіталу залишаються статутний фонд, який було збільшено у 2006 році до 62,7 млн. грн., а також резервний фонд, який у 2007 та 2008 роках було поповнено за рахунок нерозподіленого прибутку. Капіталізація банківської установи є достатньою.

Чисті зобов'язання АКБ «Інтеграл» у II півріччі 2007 року збільшилися на 22,59 млн. грн., а у їхній структурі відбулися перегрупування – частину коштів суб'єктів господарювання було заміщено депозитами фізичних осіб, які станом на 01.01.08 р. формували майже 40% зобов'язань. У I кварталі 2008 року спостерігався відтік коштів суб'єктів господарювання, зумовлений переважно закінченням терміну дії депозитних угод, проте значно зріс обсяг коштів інших банків у пасивах, які на кінець кварталу формували третину зобов'язань банківської установи.

Окремі показники, що характеризують якість пасивної бази Банку, покращилися: зросла строковість клієнтських ресурсів за прийняттого значення показника клієнтської бази, а також незначно знизилася концентрація залучених ресурсів за окремими кредиторами, проте диверсифікація залучених ресурсів все ще залишається низькою. Якість ресурсної бази банківської установи обмежується низькою диверсифікацією залучених ресурсів за окремими кредиторами та значним обсягом коштів з міжбанківського ринку у пасивах, що посилює ринковий ризик за умови зниження ліквідності банківської системи. Помірною залишається концентрація залучених коштів за видами економічної діяльності, проте певні дисбаланси спостерігаються у структурі залучених та розміщених коштів за категоріями клієнтів та валютами.

Чисті активи АКБ «Інтеграл» у аналізованому періоді продовжували зростати, проте темп їхнього зростання був значно нижчим, ніж у попередніх, що зумовлено насамперед, впливом загальної ситуації у банківській системі. Незначною залишається питома вага недоходних активів (приміщення орендовані), а їх основною складовою є основні засоби і нематеріальні активи (переважно обладнання, необхідне для здійснення банківських операцій, оргтехніка та програмне забезпечення), а також дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами. На кінець I кварталу 2008 року питома вага неробочих активів склала лише 6,11%, тоді як основною доходною складовою активів залишається кредитно-інвестиційний портфель (понад 83% станом на 01.04.08 р.).

Операції на міжбанківському ринку здійснюються Банком у межах встановлених лімітів, та є переважно операціями спекулятивного характеру. На кінець I кварталу 2008 року міжбанківські кредити і депозити формують 35% кредитно-інвестиційного портфеля банківської установи, а зростання відсоткових ставок на міжбанківському ринку зумовило перегрупування структури процентних доходів (зросла частка процентних доходів за коштами в інших банках). Питома вага проблемної заборгованості у коштах, розміщених на міжбанківському ринку є незначною.

У структурі кредитного портфеля Банку відбулися перегрупування: значний обсяг коштів, вивільнених у результаті погашення кредитів суб'єктами господарювання у IV кварталі 2007 року, було розміщено у кредити фізичним особам, у результаті чого питома вага останніх у клієнтському кредитному портфелі зросла до 17% станом на 01.01.08 р. Балансова заборгованість за кредитами клієнтів у I кварталі 2008 року зменшилася на 10,57% (на 28,59 млн. грн.) за рахунок погашення значного обсягу балансової заборгованості суб'єктів господарювання. При цьому на 16,5 млн. грн. за вказаний період зріс обсяг позабалансових зобов'язань Банку з кредитування. Така ситуація загалом є адекватною та є реакцією Банку на зміну вимог регулятора щодо здійснення банками активних операцій, а також на загальне зниження ліквідності Банківської системи.

Зниження питомої ваги проблемної заборгованості відбулося у результаті погашення позичальниками та поручителями значного обсягу проблемних кредитів, у тому числі, кредитів списаних раніше на позабалансові рахунки за рахунок резервів. Це зумовило покращення окремих показників, які характеризують якість активів, зокрема, зниження рівня резервування нарахованих доходів до 5,52% (станом на 01.01.08 р. – 8,28%); зменшення частки простроченої та сумнівної заборгованості у кредитному портфелі до 6,66% (станом на 01.01.08 р. – 8,86%); зростання рівня покриття резервами проблемних кредитів¹ до 145% (станом на 01.01.08 – 110,8%); незначне зниження частки «сумнівних» та «безнадійних» позик у кредитному портфелі (3,49% станом на 01.04.08 р., проти 3,58% станом на 01.01.08 р.) за одночасного зниження його обсягу.

При цьому, негативно на якість кредитного портфеля банківської установи впливає збереження значної концентрації кредитного портфеля за окремими контрагентами та видами економічної діяльності, що посилює галузевий ризик та кредитний ризик за окремими контрагентами (станом на 01.04.08 р. кредити, надані 20 найбільшим позичальникам формують майже 70% кредитного портфеля, або 218,3% капіталу I рівня), а також порівняно низька якість кредитів через значний обсяг прострочених та сумнівних позик.

Діяльність на ринку цінних паперів АКБ «Інтеграл» здійснює відповідно до отриманих ліцензій, а його портфель цінних паперів має помірну диверсифікацію за емітентами. Банк проводив комерційні та комісійні операції на ринку цінних паперів. Діяльність Банку на ринку цінних паперів загалом є прибутковою, проте зниження ринкової вартості інвестиційних сертифікатів спричинило зменшення

¹ Простроченої та сумнівної заборгованості за кредитами

обсягу переоцінки цінних паперів у капіталі. АКБ «Інтеграл» у 2007 році та I кварталі поточного року змінював структуру портфеля цінних паперів.

Загальне зниження ліквідності банківської системи не чинило суттєвого впливу на діяльність банківської установи, проте змусило Банк наростити запас власної ліквідності: зросла питома вага високоліквідних активів та рівень покриття ними нестабільних пасивів (швидка ліквідність). Активи та пасиви банківської установи помірно збалансовані за строками до погашення. При цьому, на ліквідність АКБ «Інтеграл» негативний вплив зберегли низька диверсифікація залучених ресурсів та розміщених коштів за окремими контрагентами, а також незначний обсяг вільних ресурсів (основні засоби, високоліквідні державні цінні папери), які можуть бути конвертовані у високоліквідні активи без значних втрат.

Діяльність банківської установи є прибутковою, проте зміна ринкової ситуації спричинила як певні перегрупування у структурі основних складових доходів та витрат, так і зниження основних якісних показників, що характеризують ефективність діяльності АКБ «Інтеграл».

Загалом структура доходів є доброю: їх основу складають комісійні та процентні, при цьому у структурі останніх зросла частка доходів від міжбанківського кредитування; в структурі витрат значною залишається питома вага загальних адміністративних та інших невиробничих, що за умови зростання вартості залучених ресурсів у аналізованому періоді негативно впливає на власну фінансову стійкість банківської установи, зокрема, здатність АКБ «Інтеграл» генерувати капітал за рахунок прибутку.

Загалом стратегія розвитку Банком виконується. АКБ «Інтеграл» протягом 2007 року було досягнуто запланованих балансових та бюджетних показників (відхилення спостерігалися за окремими показниками та були ситуативними), проте зміна ринкової ситуації наприкінці минулого року та на початку поточного зумовила відхилення фактичних балансових та бюджетних показників від планових, зокрема, у структурі доходів та витрат. Стратегія Банку суттєвих змін не зазнала.

1. Розвиток банківської системи

У 2007 році основні показники банківської системи продовжували зростати, що стимулювалося зростанням основних макроекономічних показників, збільшенням рівня доходів населення та підвищенням довіри населення до банківських установ (що позначилося на зростанні строкових вкладів), а також можливістю отримання додаткового фінансування з внутрішніх та міжнародних ринків. Нарощення активних операцій банків супроводжувалося вливанням капіталу, у тому числі і з боку іноземних інвесторів.

Для банківської системи України (БСУ) зберігаються структурні, політичні та кредитні ризики, пов'язані із значною конкуренцією на фінансовому ринку, інтенсивним нарощенням кредитних портфелів за недостатньої ресурсної бази з відповідними строками, погіршенням ліквідності системи за рахунок посилення залежності від ринкового фінансування і збільшення валютних дисбалансів, а також посиленням впливу регуляторних органів на економічну ситуацію в країні.

Посилення конкуренції на банківському ринку та зростання ролі великих банків, які поступово витісняють з ринку банківські установи III та IV груп, змушує останніх працювати в більш ризикованих клієнтських сегментах. Конкуренція за частку на ринку банківського обслуговування змушує банківські установи інтенсивно нарощувати кредитні портфелі, що певним чином послаблює контроль за якістю кредитів. Незначне зниження ставок за кредитами у середньому по банківській системі та посилення регулятивного впливу з боку НБУ чинить тиск на ефективність діяльності малих та середніх банків, основним джерелом ресурсів для яких залишаються строкові кошти юридичних та фізичних осіб. Інтенсивний розвиток роздрібного кредитування, що зумовлює значні капіталовкладення у розвиток територіальної мережі, спричиняє значне зростання небанківських витрат. Зростання конкуренції серед банківських установ, у тому числі цінової конкуренції та конкуренції послуг, що зумовлено агресивними стратегіями низки фінансових установ, у тому числі банків з іноземним капіталом, та слабка сегментація ринку (переважна більшість банківських установ намагаються здійснювати повний перелік банківських операцій, частина з яких є іміджевими) знижує доходність діяльності за умови зростання вартості залучених ресурсів.

Здешевлення ресурсів для окремих банків, насамперед, банків з іноземним капіталом, значним чином не позначилося на вартості кредитних ресурсів для позичальників. Порівняно з 2006 роком середня процентна ставка за кредитами в іноземній валюті не змінилася та склала 11,3%; процентна ставка за кредитами у національній валюті знизилася на 1 в. п. – до 14,4%. Середня ставка за залученими депозитами у гривні за відповідний період зросла на 0,6 в. п.; в іноземній валюті – не змінились.

Зростання обсягів кредитування в іноземній валюті, а також зростання невідповідності між строками залучення та розміщення ресурсів може негативно позначитися на ліквідності банківської системи.

Посилення впливу регуляторних органів на загальноекономічну ситуацію в країні та можлива зміна цільових пріоритетів, зокрема, таргетування інфляції чи валютного курсу в ручному режимі може негативно вплинути на загальний стан фінансового ринку та на БСУ зокрема.

Агентство зазначає певні позитивні зрушення у банківській системі України протягом останнього року, зокрема, зростання рівня проникнення банківських послуг, зростання власних фінансових ресурсів, зменшення обсягу операцій з пов'язаними особами, посилення законодавчого регулювання діяльності банківських установ, а також зменшення залежності від окремих клієнтів, пов'язане з розширенням напрямів діяльності окремих банківських установ.

1.1. Аналіз операційного середовища та основних змін в регулюванні

Операційні ризики банківської системи залишаються значними. Це пов'язано, насамперед, інтенсивним нарощенням активних операцій, зокрема, у сегменті роздрібного кредитування, що призводить до послаблення внутрішнього контролю за кредитними операціями та діяльністю структурних підрозділів. Значним залишається обсяг операцій з пов'язаними компаніями (у тому числі шляхом кредитування через інші банківські установи, та фінансування підприємств, які володіють незначною часткою у капіталі банків або контролюються власниками чи топ-менеджментом банків).

Політика НБУ протягом останніх місяців 2007 року була спрямована на приборкання інфляції в економіці та на підтримання стабільності курсу на валютному ринку шляхом зв'язування вільних коштів та інтервенції НБУ на валютному ринку. На 2008 рік Національний банк України підвищив облікову ставку до 10%. У другому півріччі 2007 року зростали також ставки рефінансування Національним банком України, які у грудні 2007 року склали 15% на кредити «овернайт» та 14,5% на тендерні кредити. Регуляторні заходи НБУ та дефіцит ліквідності на кінець 2007 року спричинили зростання вартості міжбанківських ресурсів. При цьому, за результатами 2007 року середньозважена ставка за всіма інструментами НБУ була нижчою, ніж у попередньому році на 1,4 в. п. та склала 10,1%.

Вплив зовнішніх чинників на діяльність банків залишається суттєвим. На діяльність банків впливали зростання рівня монетизації економіки за одночасного зростання основних макроекономічних показників, нестабільність політичної та економічної ситуації у країні, криза на міжнародних фінансових ринках та інфляційні очікування населення.

Рівень монетизації економіки станом на 01.01.2008 р. склав 46,5%, що на 4,2 в. п. більше, ніж на початок 2007 року; монетарна база за рік зросла на 46% (44,679 млрд. грн.) – до 141,893 млрд. грн; зростання готівки та грошової маси на 48,2% та 52,2% відповідно. В 2007 році інфляція значно перевищила заплановані показники, що у майбутньому може негативно вплинути на схильність до заощаджень фізичних осіб.

Невисокий рівень зацікавленості іноземних інвесторів в інвестуванні в економіку країни зумовлений нестабільністю законодавчої бази стосовно діяльності суб'єктів господарювання та значною їх залежністю, у тому числі банків, від нефінансових чинників (низький рівень економічної свободи). Інтерес до придбання банківських установ спостерігається лише протягом останніх кількох років, що пояснюється, передусім, більш чіткими правилами функціонування банків, порівняно з іншими суб'єктами господарювання.

Залежність БСУ від зовнішніх ринків капіталів є незначною (залучені кошти шляхом синдикованих кредитів та випуском єврооблігацій є помірно структуровані за строками до погашення, а їхній обсяг є незначним), тому криза на міжнародних фінансових ринках не мала значного впливу на ліквідність БСУ. При цьому, можливості інвесторів щодо придбання низки банківських установ в Україні погіршилися, що змушувало відкласти, а в окремих випадках відмовитися від придбання банків в Україні, або переносити процес вливання капіталу в їх дочки в Україні. Агентство вважає, що за умови стабілізації ситуації на міжнародних ринках капіталів та відсутності дій регулятора, спрямованих на обмеження присутності іноземного капіталу, до кінця 2008 року частка іноземного капіталу в БСУ може значно зрости (на початок 2008 року вона склала 35%, тоді як на початок 2007 року – 27,6%). Агентство очікує зростання синдикованого кредитування, а також зростання обсягів постімпортного фінансування через БСУ за умови поліпшення лібералізації ринків.

1.2. Загальний стан БСУ та основні тенденції розвитку

За 2007 рік кількість зареєстрованих банків зросла на 5 установ – до 198. Кількість банків, які перебували на стадії ліквідації залишалася незмінною, та на початок 2008 року склала 19.

Прийнятні показники доходності (чиста процентна маржа у 2007 році склала 5,03%), перспективи розвитку та достатня віддача на капітал (рентабельність капіталу у 2007 році склала 12,67%) роблять український банківський сектор привабливим для іноземних інвесторів. У 2007 році кількість банків з іноземним капіталом зросла з 35 до 47, у тому числі з 100% іноземним капіталом – з 13 до 17. У 2008-2009 рр. можливе зростання частки іноземного капіталу у БСУ за рахунок подальшого придбання банківських установ іноземними інвесторами (насамперед, банків II та III груп), а також нарощення статутних фондів та активних операцій українськими дочками іноземних банків.

Основні показники діяльності банків у розрізі груп наведено у таблиці нижче.

Таблиця 1.1. Основні показники діяльності БСУ

Група	01.01.2007				01.07.2007				01.01.2008			
	Кількість банків	Активи, %	Капітал, %	Чистий прибуток, %	Кількість банків	Активи, %	Капітал, %	Чистий прибуток, %	Кількість банків	Активи, %	Капітал, %	Чистий прибуток, %
I	15	62,2	54,0	68,2	15	62,7	52,9	69,5	17	64,8	57,2	73,0
II	19	19,1	16,7	16,7	19	18,8	18,3	16,5	17	17,2	16,8	12,7
III	25	8,6	10,7	7,9	25	8,1	10,3	7,9	34	10,2	12,9	8,1
IV	110	10,1	18,7	7,3	114	10,3	18,6	6,1	105	7,8	13,2	6,1
Разом	169	100,0	100,0	100,0	173	100,0	100,0	100,0	173	100,0	100,0	100,0

Джерело: Національний банк України (www.bank.gov.ua)

Протягом останніх років спостерігається **тенденція укрупнення банківських установ та поглиблення розривів** між найбільшими банками та іншими банками БСУ. Приріст активів, капіталу та чистого прибутку спостерігався за усіма групами банків, проте все значнішим стає вплив найбільших банків. Чисті активи банків I та II груп у 2007 році зросли на 176,5 млрд. грн. та 38,15 млрд. грн. відповідно (активи банківської системи за вказаний період збільшилися на 259,22 млрд. грн.), а із 6,62 млрд. грн. чистого прибутку БСУ за 2007 рік (загалом 173 діючі банки), 4,83 млрд. грн. припадає на 17 банків I групи.

1.2.1. Активні операції банків

За 2007 рік чисті активи Банківської системи України зросли на 259,2 млрд. грн., а основною складовою їх зростання були кредити та заборгованість клієнтів. Структуру активів БСУ наведено у таблиці нижче.

Таблиця 1.2. Активи БСУ, млрд. грн.

	01.01.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	01.01.08	Темп росту за 2006 р, %	Темп росту за 2007 р, %	Темп росту за II півріччя 2007 р, %
Грошові кошти та залишки на рахунках в НБУ	24,9	26,5	26,0	31,0	36,0	37,1	6,32	40,04	19,83
Цінні папери, емітовані НБУ	6,5	4,6	4,4	3,8	8,3	9,7	-29,59	112,81	155,19
Кошти в інших банках	25,6	42,3	51,8	59,9	62,5	81,6	65,33	92,89	36,17
Цінні папери	7,6	9,3	10,4	12,5	15,2	17,7	22,89	90,27	41,35
Кредити та заборгованість клієнтів	142,3	245,5	273,1	316,9	369,8	430,1	72,57	75,16	35,69
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0,3	0,5	0,6	0,7	0,9	1,2	99,90	131,23	84,16
Основні засоби та нематеріальні активи	11,6	18,6	19,1	21,6	23,4	28,1	59,71	51,51	30,02
Нараховані доходи до отримання	1,9	2,8	3,5	4,1	4,9	5,8	45,68	106,56	41,49
Інші активи	2,3	3,0	3,8	5,6	5,9	7,6	26,36	156,92	35,48
Резерви під активні операції	-9,1	-12,9	-14,2	-16,1	-18,3	-19,6	41,12	51,93	21,51
Разом чисті активи	213,9	340,2	378,4	440,1	508,6	599,4	59,05	76,20	36,20

Джерело: Національний банк України (www.bank.gov.ua)

Нарощення кредитних операцій стимулювалося прагненням банків збільшити ринкову частку в умовах зростаючої конкуренції, та підтримувалося зростанням доходів населення, збільшенням цін на нерухомість та відповідним збільшенням ресурсної бази. За рік кредитні портфелі Банків¹ зросли на 80,03%, при цьому кредити, надані фізичним особам, збільшилися на 97,59%. Якість кредитів залишається на доброму рівні (питома вага прострочених та сумнівних позик у кредитних портфелях знизилася з 1,65% станом на 01.01.2007 р. до 1,31% станом на 01.01.2008 р.), що, проте, є результатом не стільки роботи банків з проблемною заборгованістю, скільки наслідком значного нарощення кредитних портфелів за рахунок «нових» кредитів. Прострочена заборгованість за 2007 рік зросла на 42,66%, а обсяг сформованих резервів на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями за вказаний період збільшився на 50,88%. Станом на 01.01.2008 р. рівень резервування за кредитами склав 3,81% (станом на 01.01.2007 р. – 4,54%).

Темп зростання високоліквідних активів (41,77%) поступався зростанню інших складових, що спричинило зниження їх частки у загальних активах з 12,70% станом на 01.01.2007 р. до 10,27% станом на 01.01.2008 р.

Збільшення портфеля цінних паперів відбулося за рахунок як придбання банками цінних паперів нових випусків, так і переоцінки існуючих. Агентство вважає, що надалі питома вага цінних паперів у активах українських банків буде зменшуватися, оскільки перешкодою для подальшого нарощування обсягу цінних паперів є неврегульованість податкового законодавства.

¹ З урахуванням міжбанківських кредитів та депозитів

1.2.2. Пасивні операції банків

Зростання активів банківської системи було підкріплено відповідним збільшенням ресурсної бази.

У 2007 році банки значно наростили статутні фонди (на 63,2%), проте питома вага капіталу у пасивах продовжує знижуватися (11,6% станом на 01.01.2008 р., проти 12,5% станом на 01.01.2007 р.). Основною складовою капіталу є статутний фонд (61,62% станом на 01.01.2008 р.), хоча значною залишається питома вага переоцінки (11,76%). Структуру капіталу БСУ наведено у таблиці нижче.

Таблиця 1.3. Капітал БСУ, млрд. грн.

	01.01.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	01.01.08	Темп росту за 2006 р, %	Темп росту за 2007 р, %	Темп росту за II півріччя 2007 р, %
Статутний капітал	16,14	26,27	28,43	31,48	36,81	42,87	62,69	63,22	36,20
Викуплені акції або паї	-0,04	-0,01	-0,01	-0,01	0,00	0,00	-81,43	-70,78	-75,53
Емісійні різниці	0,54	1,20	1,21	1,21	1,80	3,22	120,89	168,64	166,34
Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	2,97	4,80	5,08	6,95	6,82	7,02	61,83	46,03	0,92
Резерви переоцінки	2,54	5,45	5,45	6,54	6,74	8,19	114,68	50,31	25,20
Накопичений фінансовий результат минулих років	1,12	0,71	4,11	1,94	1,82	1,67	-36,56	133,66	-14,04
Результат поточного року	2,17	4,14	1,37	2,57	4,22	6,62	90,98	59,72	157,24
Всього власного капіталу	25,45	42,57	45,64	50,68	58,21	69,58	67,25	63,46	37,29

Джерело: Національний банк України (www.bank.gov.ua)

Враховуючи задекларовані плани щодо капіталізації окремих банківських установ, а також посилення вимог до капіталізації, у 2008 році очікується нарощення статутних фондів.

У 2007 році окремі банківські установи розширили власні можливості щодо диверсифікації ресурсної бази за рахунок залучення коштів з міжнародних ринків та емісії власних боргових цінних паперів, проте основною складовою залучених ресурсів залишаються кошти клієнтів та банків.

Позитивними тенденціями у 2007 році було поліпшення диверсифікації ресурсної бази банків за рахунок залучення кредитів від міжнародних фінансових організацій (питома вага у зобов'язаннях зросла з 2,8% станом на 01.01.2007 р. до 3,5% станом на 01.01.2008 р.) та коштів з фондового ринку шляхом емісії боргових цінних паперів (питома вага у зобов'язаннях банків за рік зросла на 1,6 в. п. – до 3,7% станом на 01.01.2008 р.), проте наразі частка цих складових у залучених ресурсах залишається низькою.

Слід зазначити, що у 2007 році спостерігалось:

- поглиблення валютних дисбалансів, що було зумовлено зростанням обсягів валютного кредитування (питома вага валютних кредитів у кредитному портфелі за 2007 рік зросла на 0,39 в. п. – до 49,91% станом на 01.01.2008 р.) за умови зменшення частки валютних депозитів клієнтів (питома вага коштів у іноземній валюті у коштах клієнтів за 2007 рік знизилася на 5,96% – до 32,11% станом на 01.01.2008 р.);
- поглиблення дисбалансів залучених коштів клієнтів та кредитів за строками, що у майбутньому може негативно вплинути на ліквідність БСУ. У 2007 році темп зростання довгострокових кредитів (85,72%) значно перевищив темп зростання довгострокових депозитів клієнтів (61,11%), при цьому, збільшення строкості відбулося як у кредитному портфелі (питома вага довгострокових позик зросла на 4,34 в. п. – до 69,19%), так і в клієнтських коштах (частка довгострокових депозитів зросла на 0,64 в. п. – до 68,83%);
- суттєве зниження рівня забезпечення клієнтського кредитного портфеля депозитами, що було наслідком використання інших джерел ресурсів (переважно короткострокових коштів з міжбанківського ринку для проведення кредитних операцій). Кредитний портфель БСУ за 2007 рік зріс майже на 75% при зростання коштів клієнтів лише на 57%, а рівень забезпечення кредитів клієнтів клієнтськими депозитами за 2007 рік знизився майже на 10 в. п. та станом на 01.01.2008 р. склав 65,53%.

Інфляційні очікування та попит на строкову ресурсну базу з боку банків спричинив незначне зростання ставок за залученими депозитами. У грудні 2007 року інтегральна відсоткова ставка за депозитами фізичних осіб склала 11,6% (на 0,9 в. п. більше, ніж у грудні 2006 року), при цьому незначне зростання відсоткових ставок за депозитами фізичних осіб спостерігалось як в іноземній (+0,5 в. п. за аналогічний період), так і в національній (+0,1%) валютах. Структуру залучених ресурсів наведено у таблиці нижче.

Таблиця 1.4. Зобов'язання БСУ, млрд. грн.

	01.01.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007	01.01.2008	Темп росту за 2006 р, %	Темп росту за 2007 р, %	Темп росту за II півріччя 2007 р, %
Кошти банків	32,00	76,64	86,62	112,69	130,35	168,62	139,52	120,01	49,63
Кошти клієнтів	147,09	202,93	220,52	244,65	282,37	318,39	37,96	56,90	30,14
Емітовані банками сертифікати	0,83	0,99	1,04	1,05	1,08	1,31	18,90	32,55	24,96
Емітовані банками інші боргові цінні папери	2,02	5,17	8,70	11,43	13,23	18,03	155,99	248,52	57,73
Нараховані витрати	1,86	3,06	3,89	4,59	5,24	5,81	64,55	89,93	26,57
Відстрочені податкові зобов'язання	0,66	1,68	1,66	1,94	1,96	2,51	153,30	49,17	29,41
Інші зобов'язання	3,96	7,14	10,37	13,05	16,19	15,15	80,29	112,25	16,10
Всього зобов'язань	188,43	297,61	332,81	389,39	450,43	529,82	57,95	78,02	36,06

Джерело: Національний банк України (www.bank.gov.ua)

Подальше зростання ресурсної бази за рахунок коштів фізичних осіб буде залежати від можливостей населення та суб'єктів господарювання альтернативного розміщення вільних ресурсів (активності інвестиційних фондів, кредитних союзів та недержавних пенсійних фондів), можливостей банківських установ залучати ресурси за відповідними відсотковими ставками (за 2007 рік рівень інфляції склав 16,6%, тоді як середні ставки за депозитами для населення у грудні 2007 року склали 13,7%), політики регулятора (посилення вимог до збалансованості активів та пасивів банків може спричинити додатковий попит на довгострокові ресурси), а також можливостей банків залучати ресурси з інших джерел, зокрема, шляхом емісії боргових цінних паперів, синдигованих кредитів та коштів на умовах субординованого боргу.

Агентство вважає, що у 2008 році БСУ збереже високі темпи зростання ресурсної бази, які проте будуть нижчими, ніж у 2007 році.

1.2.3. Ефективність діяльності

Більшість банківських установ у 2007 році продовжували інтенсивно розвивати територіальну мережу, що за умови посилення конкуренції на ринку банківських послуг спричинило значні адміністративні витрати та витрати на утримання персоналу. При цьому, незважаючи на значне зростання позаопераційних витрат (витрати на утримання персоналу за рік зросли на 65,8%; загальні адміністративні витрати – на 41,6%) та витрат на формування резервів (за рік зросли у 2,46 рази), основні показники, що характеризують ефективність БСУ залишалися на прийнятному рівні.

Чистий прибуток БСУ за 2007 рік зріс на 59,7% – до 6,62 млрд. грн., тоді як операційний прибуток банків за вказаний період зріс 56,3%. Рентабельність активів

та капіталу за рік знизилися несуттєво (ROA з 1,61% до 1,50%; ROE з 13,52% до 12,67%) за прийнятних показників чистої процентної маржі (5,03% станом на 01.01.2008 р., проти 5,3% станом на 01.01.2007 р.) та чистого спреду (5,71% станом на 01.01.2008 р., проти 5,76% станом на 01.01.2007 р.), що робить банківський сектор привабливим для іноземних інвесторів.

При цьому, переорієнтація окремих системоутворюючих банків на роздрібний сегмент дала можливість банківським установам поліпшити структуру доходів (наростити питому вагу процентних та комісійних доходів). У витратах банків значною залишається питома вага адміністративних витрат, хоча дефіцит ресурсної бази спричинив зростання процентних витрат за залученими коштами, частка яких за рік зростає з 44 до 46%. Структуру витрат банківської системи України наведено на рисунку нижче.

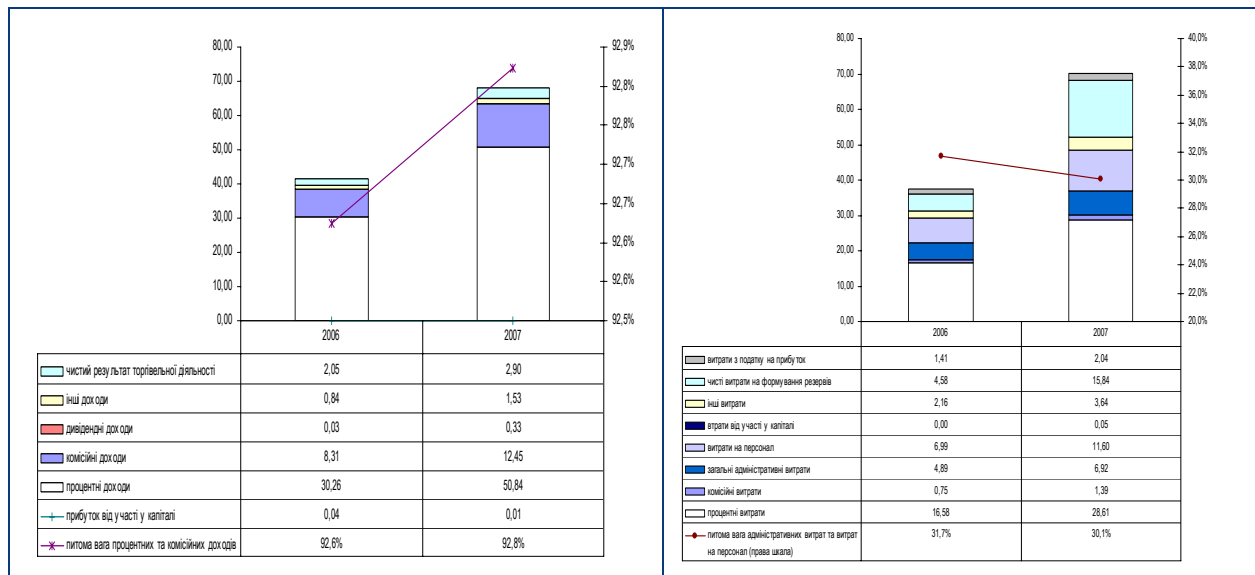


Рисунок 1.1. Структура витрат БСУ (за даними НБУ)

У майбутньому агентство очікує **у доходах**: зростання питомої ваги процентних та комісійних доходів, передусім, через кредитування фізичних осіб, а також зростання обсягу торгових доходів від операцій з іноземною валютою, зумовлене інфляційними очікуваннями населення та зростанням обсягів конверсійних операцій у разі відкриття внутрішнього ринку товарів та послуг для інших країн (запланована на друге півріччя 2008 року ратифікація ВРУ Угоди щодо членства України в СОТ); у витратах: зростання витрат на персонал та витрат на формування резервів, через погіршення якості кредитних портфелів низки українських банківських установ під впливом загальноекономічних чинників.

2. Розвиток якісних показників діяльності Банку

2.1. Юридичні аспекти діяльності

2.1.1. Інформація про судові позови

Станом на кінець дня 31 грудня 2007 року судами розглянуто справ за позовами/заявами АКБ «Інтеграл» на загальну суму вимог 576,17 тис. грн. Усі рішення судів у зазначених справах винесені на користь банку.

На кінець I кварталу 2008 року єдиним судовим позовом до Банку був позов суб'єкта господарювання, який виник у результаті неузгодженості дій підприємства та Банку щодо проведення рекламних заходів (позов про стягнення заборгованості за договором на право тимчасового користування місцем для розташування об'єкта зовнішньої реклами). Сума позову є незначною та не чинить суттєвого впливу на фінансові показники банківської установи.

АКБ «Інтеграл» проводиться позовна робота з проблемними позичальниками. Так, на початок II кварталу 2008 року судовими інстанціями різних рівнів розглядалися позови Банку до 13 фізичних осіб позичальників. За окремими судовими справами винесено рішення на користь банківської установи. Заборгованість кожного з цих позичальників є незначною, та у звітності відображена як проблемна. Позов Банку до позичальника-юридичної особи (заборгованість у сумі 0,59 млн. грн. визнано проблемною у грудні 2007 року) задоволено рішенням суду у лютому 2008 року.

Відповідно до даних фінансової звітності Банку, обсяг отриманих штрафних санкцій та пені за 2007 рік склав 0,66 млн. грн. Штрафи та пеня, отримані банківською установою у I кварталі 2008 року, склали 0,28 млн. грн.

2.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

У 2007 році СДПІ по роботі з ВПП у м. Києві було завершено планову документарну перевірку діяльності АКБ «Інтеграл», у ході якої було донараховано податок на прибуток та штрафні санкції з податку на прибуток.

У I кварталі 2008 року було проведено перевірку діяльності Банку Пенсійним фондом, у результаті якої порушень не виявлено.

Відповідно до даних фінансової звітності Банку, обсяг штрафів та пені, нарахованих та сплачених АКБ «Інтеграл» за 2007 рік, склав 88,1 тис. грн. У I кварталі 2008 року штрафних санкцій та пені Банк не сплачував.

2.1.3. Операції з пов'язаними особами

Станом на 01.04.08 р. афілійованими особами до Банку є ТОВ «Гриф» та ТОВ «Інвестиційно–торговий союз». У 2007 році Банк не мав асоційованих компаній, які обліковувалися за методом участі в капіталі.

Операції з пов'язаними особами та інсайдерами здійснюються Банком на загальних умовах, а їхній обсяг є незначним. Кредитування співробітників здійснюється у відповідності до внутрішньобанківського положення про кредитування працівників Банку. Станом на 01.04.08 р. питома вага кредитів пов'язаних осіб у кредитному портфелі склала 3,5% (на початок року – 3%). Частка депозитів пов'язаних осіб у депозитному портфелі Банку на цю дату склала 3,7% (станом на 01.01.08 р. – 5,4%).

Оцінка активів та зобов'язань, що використані в операціях пов'язаних сторін, здійснювалася за первісною вартістю їх придбання: активи - за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання, ринковою вартістю. Банк забезпечує виконання процедур, які визначені з метою запобігання отриманню власної вигоди особами, що беруть участь у підготовці оцінки кредиту або в прийнятті рішення щодо його надання, а саме: відповідно до вимог Положення про кредитну політику АКБ «Інтеграл» рішення щодо надання кредитів, залежно від розміру кредиту, приймається колегіально: Кредитним комітетом в межах своїх повноважень, Правлінням банку та Спостережною радою банку.

У 2007 році було завершено перевірку діяльності Банку, в ході якої були виявлені незначні порушення. Нараховані штрафні санкції було сплачено Банком. У I кварталі 2008 року було проведено перевірку діяльності Банку Пенсійним фондом, у результаті якої порушень не виявлено.

Банком проводиться претензійно-позовна робота з повернення проблемної заборгованості. При цьому обсяг кредитів, за якими триває позовне провадження (переважно кредити фізичних осіб, та один кредит юридичній особі), є незначним, та не чинить суттєвого впливу на фінансові показники Банку. Позов юридичної особи до АКБ «Інтеграл» за апеляційною скаргою Банку було вирішено на користь банківської установи.

Кредитні та депозитні операції з пов'язаними особами здійснюються Банком на ринкових умовах, а їхній обсяг є незначним.

2.2. Відносини власності

Структура основних акціонерів АКБ «Інтеграл» залишається сталою впродовж кількох років. Станом на 01.04.08 р. істотною участю¹ у Банку володіли 2 юридичні особи (ТОВ «Гриф» та ТОВ «Інвестиційно-торговий союз») та 2 фізичні особи. Окремі міноритарні акціонери здійснюють оперативне управління банківською установою безпосередньо або через колегіальні органи управління.

Протягом аналізованого періоду структура основних учасників АКБ «Інтеграл» змін не зазнала: істотною участю володіють 2 юридичні та 2 фізичні особи. Окремі акціонери беруть участь в управлінні поточною діяльністю Банку безпосередньо та через колегіальні органи управління.

2.3. Регіональна мережа

Протягом 2007 року та I кварталу 2008 року територіальні підрозділи Банком не відкривалися.

Станом на 01.04.08 р. АКБ «Інтеграл» має 2 територіальні підрозділи: Перша Київська філія АКБ «Інтеграл» та Відділення «Голосієво» АКБ «Інтеграл» діють в межах встановлених лімітів на проведення окремих активних операцій. Зазначені вище територіальні підрозділи надають широкий спектр банківських послуг, проте переважна частина клієнтів обслуговується Головним офісом АКБ «Інтеграл».

Також АКБ «Інтеграл» використовує системи дистанційного обслуговування для своїх клієнтів, зокрема, «Клієнт-Банк» та «Інтернет-Банкінг». Кредитування фізичних осіб Банк здійснює самостійно та співпрацюючи із роздрібними мережами.

Регіональна мережа АКБ «Інтеграл» має слабкий ступінь розвитку, проте для обслуговування клієнтів АКБ «Інтеграл» активно використовує електронні канали, зокрема, «Інтернет-Банкінг» та «Клієнт-Банк». Функціонуючі територіальні підрозділи працюють прибутково.

2.4. Клієнтська база

На початок 2008 року АКБ «Інтеграл» мав понад 4,9 тис. контрагентів, з яких 146 банківських установ, 64 небанківські фінансові установи, 1,76 тис. фізичних осіб та 89 нерезидентів (станом на 01.07.07 р. у АКБ «Інтеграл» обслуговувалося понад 4 тисячі клієнтів, з яких: 64 небанківські фінансові установи та 1 627 фізичних осіб). Загальна кількість відкритих рахунків на цю дату перевищила

¹ Загальна участь, відповідно до даних звітності Банку

6,2 тисячі, з яких 1,26 тисяч – вкладні (станом на 01.07.07 р. – 5,8 тисяч рахунків, у тому числі 1,1 тисячі вкладних).

Структуру клієнтської бази АКБ «Інтеграл» у розрізі основних категорій клієнтів наведено у таблиці нижче.

Таблиця 2.1. Клієнтська база АКБ «Інтеграл»

Категорія	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007	01.01.08	01.04.08
Фізичні особи						
Кредитні програми	224	223	208	228	250	239
Депозитні програми	522	565	714	743	719	761
Власники поточних рахунків	1 400	1 445	1 513	1 865	1 656	1 739
Юридичні особи						
Кредитні програми	76	77	76	74	87	84
Депозитні програми	19	19	22	19	18	19
Власники поточних рахунків	2 316	2 369	2 401	2 444	2 521	2 574

АКБ «Інтеграл» позиціонує себе як універсальний банк, проте орієнтується, насамперед, на обслуговування корпоративних клієнтів. Розширення клієнтської бази АКБ «Інтеграл» відбувається, насамперед, шляхом впровадження кредитних та депозитних програм, а також за рахунок залучення клієнтів на розрахунково-касове обслуговування.

АКБ «Інтеграл» співпрацює з роздрібними мережами, та намагається підтримувати кредитні та депозитні ставки відповідно до ринкової кон'юнктури, у результаті чого клієнтська база, насамперед, за фізичними особами є досить стабільною протягом останніх років.

У своїй діяльності АКБ «Інтеграл» орієнтується переважно на обслуговування корпоративних клієнтів та має стабільну клієнтську базу. Банк працює з різними клієнтськими сегментами (великий та малий бізнес) та напрямками обслуговування (позичальники за різними програмами, вкладники, клієнти за операціями з цінними паперами).

2.5. Платіжні картки

АКБ «Інтеграл» розвиває картковий бізнес, співпрацюючи з платіжними системами Visa та MasterCard. Наразі всі платіжні картки Банку є дебетними.

Інформацію про кількість платіжних карток АКБ «Інтеграл» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 2.2. Розвиток карткового бізнесу (кількість карток в обігу)

Тип картки	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	01.01.08	01.04.08
Visa	181	186	189	138	148	171	182
Visa Electron	5	6	7	5	5	5	5
Standard/Classic	157	161	163	118	127	146	154
Gold	2	2	2	2	2	4	4
інші (Internet)	17	17	17	13	14	16	19
MasterCard	147	155	157	116	287	139	144
Cirrus/Maestro	1	1	1	4	5	6	7
MasterCard Mass	146	154	156	112	123	133	137
УкрКарм	-	-	-	0	159	36	60
Всього	328	341	346	254	594	346	386

Банком реалізовано 19 зарплатних проектів, кількість карток за якими формує майже третину від загального обсягу карток, емітованих Банком.

Зростання кількості платіжних карток не супроводжувалося відповідним зростанням залишків на карткових рахунках клієнтів. Їх обсяг є незначним (2,64 млн. грн. станом на 01.04.08 р., або близько 1% від загального обсягу коштів клієнтів), що свідчить про превалювання іміджевої функції карткового бізнесу над ресурсоутворюючою.

Власна інфраструктура обслуговування карткового бізнесу має слабкий ступінь розвитку, та складається з 1 банкомату (встановлено у 2007 році) 3 пунктів видачі готівки та 2 торговельних терміналів, проте Банком використовується розвинена мережа банкоматів АТ «Український Інноваційний Банк», ВАТ АБ «Укрпрофбанк» та ВАТ АБ «Укргазбанк».

Подальший розвиток карткового бізнесу Банк планує переважно за рахунок реалізації зарплатних проектів (запланована кількість платіжних карток на кінець 2008 року – 510, з яких за зарплатними проектами – 500).

АКБ «Інтеграл» розвиває власний картковий бізнес, співпрацюючи з міжнародними та вітчизняними платіжними системами. Власна інфраструктура обслуговування карткового бізнесу має слабкий ступінь розвитку.

3. Фінансові показники діяльності Банку

3.1. Виконання нормативів НБУ

Протягом аналізованого періоду АКБ «Інтеграл» не порушував економічних нормативів, встановлених НБУ.

Регулятивний капітал на кінець I кварталу 2008 року склав 82,4 млн. грн. та має добру структуру (питома вага капіталу I рівня склала 92,8%; коефіцієнт фондової капіталізації – 76,1%). Показники адекватності капіталу є достатніми, що дає йому можливість нарощувати активні операції не обмежуючись граничною межею. При цьому переважна частина власних коштів Банківської установи спрямована у робочі активи, тоді як значення показника захищеності капіталу¹ є низьким (4,39% станом на 01.04.08 р.).

Нормативи ліквідності АКБ «Інтеграл» значно перевищують мінімально встановлені нормативні значення.

Нормативи інвестування є стабільно високими, що обумовлено, насамперед, структурою портфеля цінних паперів.

Значення нормативів кредитних ризиків (Н8), загалом, є дещо вищим, ніж у середньому по банківській системі України, проте нижчими за граничні нормативні значення.

Інформацію про значення економічних нормативів АКБ «Інтеграл» наведено у Додатку 3.

Протягом аналізованого періоду АКБ «Інтеграл» не порушував нормативів, встановлених НБУ. Регулятивний капітал АКБ «Інтеграл» має добру структуру, проте власні кошти розміщуються переважно у доходні активи, тому рівень захищеності капіталу є низьким. За іншими нормативами Банк має значний запас відхилень від граничних значень.

3.2. Джерела формування ресурсів

3.2.1. Капітал

За II півріччя 2007 року власний капітал АКБ «Інтеграл» зріс на 12,88 млн. грн., у тому числі на 11,16 млн. грн. – за рахунок переоцінки цінних паперів. Приріст капіталу у I кварталі 2008 року був незначним (0,53 млн. грн.), та відбувся за рахунок резервного фонду (на 4,05 млн. грн.), куди за рішенням акціонерів було спрямовано прибуток 2007 року (Рішення загальних зборів учасників від 04.04.08 р.). Банком було реалізовано частину цінних паперів, за якими раніше було

¹ Розраховується як відношення основних засобів до регулятивного капіталу

проведено переоцінку, що зумовило незначне зменшення цієї складової у капіталі. Структуру капіталу АКБ «Інтеграл» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.1. Власний капітал АКБ «Інтеграл», млн. грн.

Показник	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	01.01.08	01.04.08	Темп росту за 2007 рік, рази	Темп приросту за I квартал 2008 р., %
Сплачений статутний капітал	62,70	62,70	62,70	62,70	62,70	62,70	1,00	-
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	11,29	11,29	13,96	13,96	13,96	13,96	1,24	-
Результат минулих років	-	2,68	-	-	-	4,05	-	-
Результати переоцінки	0,00	0,07	0,34	10,88	11,50	10,96	-	(4,72)
Фінансовий результат поточного року	2,68	0,90	2,33	3,58	4,05	1,07	1,52	(73,49)
Власний капітал	76,66	77,63	79,34	91,12	92,22	92,75	1,20	0,58

Наразі капіталізація АКБ «Інтеграл» є достатньою. На кінець I кварталу 2008 року власний капітал АКБ «Інтеграл» на 82,6% складається із статутного капіталу та резервних фондів.

Здатність банківської установи самостійно генерувати капітал є дещо обмеженою, що зумовлено низькими показниками прибутковості через значні відрахування до резервів під активні операції. Це посилює залежність подальшого розвитку Банку від прямого фінансування установи його акціонерами.

3.2.2. Зобов'язання

Чисті зобов'язання АКБ «Інтеграл» у II півріччі 2007 року збільшилися на 22,59 млн. грн., а у їхній структурі відбулися перегрупування – частину коштів суб'єктів господарювання було заміщено депозитами фізичних осіб, які станом на 01.01.08 р. формували майже 40% зобов'язань. У I кварталі 2008 року зріс обсяг коштів, залучених від інших банків, у тому числі за рахунок зустрічних операцій, та станом на 01.04.08 р. вони формують понад 1/3 зобов'язань АКБ «Інтеграл».

Структуру зобов'язань АКБ «Інтеграл» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.2. Чисті зобов'язання АКБ «Інтеграл», млн. грн.

Показник	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	01.01.08	01.04.08	Темп росту за 2007 рік, рази	Темп приросту за I квартал 2008 р., %
Заборгованість перед НБУ	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти банків	51,52	88,97	104,13	89,07	105,65	131,98	2,05	24,92
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти юридичних осіб	119,77	81,49	111,00	108,16	97,55	81,81	0,81	(16,14)
Кошти фізичних осіб	91,46	110,09	113,52	142,69	144,40	146,19	1,58	1,24
Кредити, міжнародних та інших фінансових організацій	-	-	-	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання	8,51	12,59	10,11	13,27	13,74	27,35	1,61	98,98
Разом зобов'язання	271,26	293,15	338,76	353,19	361,35	387,33	1,33	7,19

Відтік коштів суб'єктів господарювання було зумовлено плановим закінченням терміну дії договорів, а також зниженням ділової активності окремих підприємств.

Зростання інших зобов'язань (їх питома вага за I квартал 2008 року збільшилася на 3,26 в. п.) відбулося переважно за рахунок кредиторської заборгованості за операціями з клієнтами, яка виникла у результаті реалізації цінних паперів (з 3,91 млн. грн. станом на 01.01.08 р. до 11,85 млн. грн. станом на 01.04.08 р.) та кредиторської заборгованості за операціями з іноземною валютою (8,75 млн. грн. станом на 01.04.08 р., проти 3,8 млн. грн. станом на 01.01.08 р.). Динаміка решти складових у інших зобов'язаннях є незначною, а їх структура станом на 01.04.08 р. виглядає наступним чином: нараховані витрати за операціями з клієнтами – 19%, кредиторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для клієнтів – 43%, кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою та дорогоцінними металами – 32%, решта складових – 6%.

Структуру коштів клієнтів наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.3. Кошти клієнтів АКБ «Інтеграл», млн. грн.

Показник	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	01.01.08	01.04.08	Темп росту за 2007 рік, рази	Темп приросту за I квартал 2008 р., %
Кошти фізичних осіб, в т.ч.:	91,46	110,09	113,52	142,69	144,40	146,19	1,58	1,24
до запитання	7,10	3,25	3,78	22,04	5,01	7,51	0,71	49,90
строкові	84,36	106,84	109,74	120,65	139,40	138,69	1,65	(0,51)
Кошти юридичних осіб, в т.ч.:	119,77	81,49	111,00	108,16	97,55	81,81	0,81	(16,14)
до запитання	78,74	67,77	76,83	77,54	63,91	54,82	0,81	(14,22)
строкові	41,03	13,73	34,17	30,62	33,65	26,99	0,82	(19,80)
Всього коштів клієнтів	211,23	191,59	224,52	250,85	241,96	228,00	1,15	(5,77)
Строкові кошти у депозитному портфелі, %	59,36	62,93	64,10	60,30	71,52	72,66	-	-
Кошти фізичних осіб у депозитному портфелі, %	43,30	57,46	50,56	56,88	59,68	64,12	-	-

Окремі показники, що характеризують якість пасивної бази Банку, покращилися: зросла строковість клієнтських ресурсів за прийняттого значення показника клієнтської бази (16,1% станом на 01.04.08 р.) та незначно знизилася концентрація залучених ресурсів за окремими кредиторами (станом на 01.04.08 р. кошти 20 найбільших кредиторів формують 60,86% чистих зобов'язань банківської установи станом на 01.04.08 р., тоді як станом на 01.07.07 р. їх частка складала 73,25%; строкові кошти 10 найбільших вкладників формують 52,34% строкового депозитного портфеля станом на 01.04.08 р., проти 69,54% станом на 01.07.07 р.).

Якість ресурсної бази банківської установи обмежується низькою диверсифікацією залучених ресурсів за окремими кредиторами, та значним обсягом коштів з міжбанківського ринку у пасивах (станом на 01.04.08 р. коефіцієнт міжбанківських ризиків склав 34%), що посилює ринковий ризик за умови зниження ліквідності банківської системи. Помірною залишається концентрація залучених коштів за видами економічної діяльності, проте певні дисбаланси спостерігаються у структурі залучених та розміщених коштів за категоріями клієнтів та валютами.

У 2007 році АКБ «Інтеграл» було проведено переоцінку цінних паперів, що зумовило зростання власного капіталу Банку та зміну його структури. При цьому основними складовими капіталу залишаються статутний фонд, який було збільшено у 2006 році до 62,7 млн. грн., а також резервний фонд, який у 2007 та 2008¹ роках було поповнено за рахунок нерозподіленого прибутку. Капіталізація банківської установи є достатньою. Чисті зобов'язання АКБ «Інтеграл» у II півріччі 2007 року збільшилися на 22,59 млн. грн., а у їхній структурі відбулися перегрупування – частину коштів суб'єктів господарювання було заміщено депозитами фізичних осіб, які станом на 01.01.08 р. формували майже 40% зобов'язань. У I кварталі 2008 року спостерігався відтік коштів суб'єктів господарювання, зумовлений закінченням терміну дії депозитних угод, проте значно зріс обсяг коштів інших банків у пасивах, які на кінець кварталу формували третину зобов'язань банківської установи.

Окремі показники, що характеризують якість пасивної бази Банку, покращилися: зросла строковість клієнтських ресурсів за прийняттого значення показника клієнтської бази та незначно знизилася концентрація залучених ресурсів за окремими кредиторами, проте диверсифікація залучених ресурсів все ще залишається низькою. Якість ресурсної бази банківської установи обмежується низькою диверсифікацією залучених ресурсів за окремими кредиторами та значним обсягом коштів з міжбанківського ринку у пасивах, що посилює ринковий ризик за умови зниження ліквідності банківської системи.

Помірною залишається концентрація залучених коштів за видами економічної діяльності, проте певні дисбаланси спостерігаються у структурі залучених та розміщених коштів за категоріями клієнтів та валютами.

¹ Рішення загальних зборів учасників від 04.04.08 р.

3.3. Напрями розміщення коштів

3.3.1. Активи

Чисті активи Банку у II півріччі 2007 року зросли на 35,47 млн. грн., переважно за рахунок переоцінки цінних паперів та збільшення обсягу міжбанківських кредитів. У I кварталі поточного року активи зростали переважно за рахунок нарощення міжбанківського кредитування та високоліквідних активів (насамперед, коштів на коррахунках у банках), а їх структуру наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.4. Активи АКБ «Інтеграл», млн. грн.

Показник	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	01.01.08	01.04.08	Темп росту за 2007 рік, рази	Темп приросту за I квартал 2008 р., %
Високоліквідні активи	40,65	47,60	47,81	41,50	34,56	63,00	0,85	82,29
МБКід	55,33	56,55	86,58	118,04	129,53	153,05	2,34	18,16
Кредитний портфель	235,86	252,98	270,42	264,70	270,43	241,84	1,15	(10,57)
Цінні папери	29,19	29,15	29,69	41,75	42,75	41,39	1,46	(3,19)
Резерви під активні операції	(24,00)	(26,14)	(28,03)	(31,54)	(33,77)	(33,93)	1,41	0,47
Довгострокові інвестиції	-	-	-	-	-	-	-	-
Основні фонди	3,35	3,32	3,30	3,36	3,87	3,81	1,16	(1,61)
Інші активи	7,56	7,32	8,33	6,51	6,20	10,93	0,82	76,27
Разом активів	347,92	370,78	418,10	444,31	453,57	480,08	1,30	5,85

Якість активів банківської установи значних змін не зазнала: питома вага неробочих активів є низькою (6,11% станом на 01.04.08 р., проти 8,87% станом на 01.07.07 р.).

Основні засоби Банку в 2007 році в оперативний лізинг не передавались. Станом на 01.01.08 р. та 01.04.08 р. Банк мав угоди на отримання основних засобів у оперативний лізинг на загальну суму 10,71 млн. грн. та 10,45 млн. грн. відповідно (обліковуються на позабалансовому рахунку за вартістю, визначеною в угодах). Амортизація таких основних засобів здійснюється лізингодавцем. Протягом 2007 року основні засоби у фінансовий лізинг Банком не надавались та не отримувались.

Зростання інших активів було зумовлено збільшенням дебіторської заборгованості за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти для клієнтів (45% інших активів станом на 01.04.08 р.), тоді як у інших їх складових значних змін не відбулося.

Основним доходним активом залишається кредитно-інвестиційний портфель, структуру якого наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.5. Кредитно-інвестиційний портфель АКБ «Інтеграл», млн. грн.

Показник	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	01.01.08	01.04.08	Темп росту за 2007 рік, рази	Темп приросту за I квартал 2008 р., %
Міжбанківські кредити та депозити	55,33	56,55	86,58	118,04	129,53	153,05	2,34	18,16
Кредити клієнтам	235,86	252,98	270,42	264,70	270,43	241,84	1,15	(10,57)
Цінні папери та ОВДП	29,19	29,15	29,69	41,75	42,75	41,39	1,46	(3,19)
Разом КІП	320,37	338,68	386,69	424,49	442,71	436,27	1,38	(1,45)

Міжбанківські операції АКБ «Інтеграл»

Станом на 01.04.08 р. у 29 вітчизняних та іноземних банківських установах було розміщено 169,8 млн. грн., у тому числі на коррахунках – 16,7 млн. грн.).

Заборгованість одного із російських банків у сумі 38,6 тис. грн. визнано проблемною у I кварталі поточного року, проте її питома вага у загальному обсязі міжбанківських коштів є незначною. Рівень резервування за міжбанківськими операціями на кінець I кварталу 2008 року складає 6%, та є помірним, враховуючи, що значна частина наданих кредитів незабезпечена.

Певна частина міжбанківських кредитів розміщена в інших банках на термін понад 1 рік, що може свідчити про транзитне кредитування клієнтів, проте переважна частина міжбанківських кредитів є короткостроковими та розміщеними на умовах SWAP.

Кредитні операції з клієнтами

Обсяг кредитного портфеля банківської установи у II півріччі 2007 року майже не змінився. Кошти, вивільнені у результаті погашення кредитів суб'єктами господарювання було перерозміщено у кредити фізичним особам, що причинило зростання їх частки у кредитному портфелі до 17% станом на 01.04.08 р. У I кварталі 2008 року приріст портфеля кредитів фізичним особам був незначним (0,41 млн. грн.), тоді як заборгованість суб'єктів господарювання знизилася на 29 млн. грн.

За аналізований період можна констатувати незначне покращення якості кредитного портфеля, проте його концентрація за окремими контрагентами залишається значною.

У IV кварталі 2007 року та I кварталі поточного року позичальниками та поручителями було погашено значний обсяг проблемної заборгованості (22 млн. грн.), та ще 6 млн. грн. проблемних кредитів було відшкодовано за рахунок реалізації забезпечення. Обсяг простроченої та сумнівної заборгованості за кредитами станом на 01.04.08 р. склав 16,11 млн. грн., списаної у збиток заборгованості на позабалансових рахунках – 17,5 млн. грн. (станом на 01.01.08 р. – 23,95 млн. грн. та 21 млн. грн. відповідно). Рівень резервування за кредитними операціями залишається значним (6,66% станом на 01.04.08 р., проти 8,86% станом

на 01.01.08 р.), а рівень покриття резервами кредитного портфеля та проблемної заборгованості зокрема, продовжував зростати (станом на 01.04.08 р. склав 9,66% та 145,03% відповідно).

Структуру кредитного портфеля АКБ «Інтеграл» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.6. Кредитний портфель АКБ «Інтеграл», млн. грн.

Показник	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	01.01.08	01.04.08	Темп росту за 2007 рік, рази	Темп приросту за I квартал 2008 р., %
Кредити юридичним особам, у т.ч.:	202,57	223,20	240,65	220,08	223,16	194,16	1,10	(12,99)
кредити «овердрафт»	12,36	18,22	18,43	10,80	6,96	4,36	0,56	(37,40)
кредити, що надані за операціями РЕПО	-	-	-	-	-	-	-	-
кредити за врахованими векселями	-	-	-	-	-	-	-	-
вимоги, що придбані за операціями факторингу	-	-	-	-	-	-	-	-
короткострокові кредити	120,59	125,41	127,19	127,80	124,73	105,00	1,03	(15,82)
довгострокові кредити	61,72	70,02	67,96	65,80	68,18	69,36	1,10	1,73
прострочена та сумнівна заборгованість	7,89	9,54	27,06	15,67	23,29	15,45	2,95	(33,67)
Кредити фізичним особам, у т.ч.:	33,29	29,79	29,77	44,62	47,27	47,68	1,42	0,87
короткострокові кредити	9,10	0,02	0,31	0,21	1,43	4,64	0,16	224,50
довгострокові кредити	8,21	8,76	9,39	14,24	18,49	13,59	2,25	(26,46)
короткострокові іпотечні кредити	8,71	12,25	12,24	21,58	18,74	18,03	2,15	(3,79)
довгострокові іпотечні кредити	6,18	7,72	7,15	7,93	7,96	10,75	1,29	35,16
прострочена та сумнівна заборгованість	1,08	1,04	0,68	0,66	0,66	0,66	0,61	0,59
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам	(20,81)	(22,69)	(23,15)	(22,19)	(26,53)	(23,37)	1,27	(11,93)
Всього кредитний портфель не скоригований на резерви	235,86	252,98	270,42	264,70	270,43	241,84	1,15	(10,57)

Надані банком гарантії є переважно забезпеченими грошовими депозитами, а їхній обсяг є незначним (1,3% регулятивного капіталу станом на 01.04.08 р.), а обсяг невикористаних лімітів кредитних ліній (зобов'язання з кредитування які надані клієнтам) за останній квартал 2007 року та I квартал поточного року зріс майже на 20 млн. грн. – до 47,3 млн. грн. станом на 01.04.08 р.

Іпотечне кредитування АКБ «Інтеграл» почав розвивати на початку 2007 року (у січні 2007 року Правлінням Банку було затверджено відповідні положення та програми), та кредитує як придбання об'єктів нерухомості на первинному та вторинному ринку. Станом на 01.04.08 р. загальний портфель іпотечних кредитів банківської установи склав 43,3 млн. грн., що складає майже 18% від загального кредитного портфеля АКБ «Інтеграл» на цю дату (14% – на початок 2008 року).

Отримана застава (542,8 млн. грн. станом на 01.04.08 р.) у понад 2 рази перевищує кредитний портфель, а у структурі врахованого забезпечення, як і раніше,

переважає нерухомість та майнові права на майбутнє нерухоме майно, що належить до житлового фонду (38,89% та 15,06% відповідно), тоді як частки майнових прав на грошові депозити, а також недержавні цінні папери та інше рухоме майно є майже рівними (станом на 01.04.08 р. 21,26% та 21,75% відповідно). Значною залишається питома вага незабезпеченої частини заборгованості (чистий кредитний ризик), яка на кінець I кварталу перевищує 50%, та зумовлює значний рівень резервування активних операцій.

Питома вага негативно класифікованих активів¹ залишається незначною (21,3% станом на 01.04.08 р.), а у їх структурі переважає «субстандартна» заборгованість за кредитами, хоча значною є також питома вага «безнадійних» кредитів (2,11% згідно з даними форми 604).

Концентрація наданих кредитів за позичальниками залишається значною: станом на 01.04.08 р. частка 20 найбільших позичальників у кредитному портфелі перевищила 69%, а їх обсяг у 2,18 рази перевищує капітал I рівня. Значною є також концентрація наданих кредитів за видами економічної діяльності: питома вага кредитів торгових підприємств у кредитному портфелі суб'єктів господарювання на кінець I кварталу поточного року перевищує 50% (141% капіталу I рівня на цю дату), що зумовлено співпрацею Банку з роздрібними мережами.

Діяльність на ринку цінних паперів

Банк працює на ринку цінних паперів на підставі отриманих ліцензій (термін дії ліцензій – до 31.01.2012).

У IV кварталі 2007 року Банком було виконано 490 комісійних угод та суму 515 млн. грн. та 7 комерційних угод на суму 13,86 млн. грн. У I кварталі поточного року активність банківської установи на ринку цінних паперів була нижчою (було виконано 53 комісійних угоди на суму 10,7 млн. грн. та 14 комерційних угод на суму 17,6 млн. грн.).

Портфель цінних паперів Банку станом на 01.04.08 р. має помірну диверсифікацію та складається переважно із інвестиційних сертифікатів та акцій 4 інвестиційних фондів (72%), цільових облігацій будівельної компанії (27%), а також акцій 5 компаній різних секторів економіки (на кінець III кварталу 2007 року, портфель цінних паперів складався із акцій, облігацій та інвестиційних сертифікатів 13 емітентів). Частину цінних паперів було придбано із премією, яка наразі амортизується. Це зумовило дебетовий залишок за рахунком 6052 за 2007 рік та I квартал 2008 року це результат амортизації премії за цінними паперами, що куплені банком в портфель на продаж. Це зменшення доходу, яке перекриється при продажу цих цінних паперів. Обсяг переоцінки цінних паперів за I квартал 2008 року знизився з 11,5 млн. грн. до 10,69 млн. грн.

¹ З урахуванням субстандартних кредитів

Чисті активи АКБ «Інтеграл» у аналізованому періоді продовжували зростати, проте темп їх зростання був значно нижчим, ніж у попередніх, що зумовлено, насамперед, впливом загальної ситуації у банківській системі. Незначною залишається питома вага недоходних активів (приміщення орендовані), а їх основною складовою є основні засоби і нематеріальні активи (переважно обладнання, необхідне для здійснення банківських операцій, оргтехніка та програмне забезпечення), а також дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами. На кінець I кварталу 2008 року питома вага неробочих активів склала лише 6,11%, тоді як основною доходною складовою активів залишається кредитно-інвестиційний портфель.

Операції на міжбанківському ринку здійснюються Банком у межах встановлених лімітів, та є переважно операціями спекулятивного характеру. На кінець I кварталу 2008 року міжбанківські кредити і депозити формують 35% кредитно-інвестиційного портфеля банківської установи, а зростання відсоткових ставок на міжбанківському ринку зумовило перегрупування структури процентних доходів (зросла частка процентних доходів за коштами в інших банках). Питома вага проблемної заборгованості у коштах, розміщених на міжбанківському ринку, є незначною.

У структурі кредитного портфеля Банку відбулися перегрупування: значний обсяг коштів, вивільнених у результаті погашення кредитів суб'єктами господарювання у IV кварталі 2007 року було розміщено у кредити фізичним особам, у результаті чого питома вага останніх у клієнтському кредитному портфелі зросла до 17% станом на 01.01.08 р. (20% – на 01.04.08 р.).

Балансова заборгованість за кредитами клієнтів у I кварталі 2008 року зменшилася на 10,57% (на 28,59 млн. грн.) за рахунок зменшення значного обсягу балансової заборгованості за кредитами суб'єктів господарювання. При цьому на 16,5 млн. грн. за вказаний період зріс обсяг позабалансових зобов'язань Банку з кредитування. Така ситуація загалом є адекватною та є реакцією Банку на зміну вимог регулятора щодо здійснення банками активних операцій, а також на загальне зниження ліквідності Банківської системи.

Зниження питомої ваги проблемної заборгованості відбулося у результаті погашення позичальниками та поручителями значного обсягу проблемних кредитів, у тому числі, кредитів, списаних раніше на позабалансові рахунки за рахунок резервів. Це зумовило покращення окремих показників, які характеризують якість активів, зокрема, зниження рівня резервування нарахованих доходів до 5,52% (станом на 01.01.08 р. – 8,28%); зменшення частки простроченої та сумнівної заборгованості у кредитному портфелі до 6,66% (станом на 01.01.08 р. – 8,86%); зростання рівня покриття резервами проблемних кредитів¹ до 145% (станом на 01.01.08 – 110,8%); незначне зниження частки «сумнівних» та «безнадійних» позик у кредитному портфелі (3,49% станом на 01.04.08 р., проти 3,58% станом на 01.01.08 р.) за одночасного зниження його обсягу.

При цьому негативно на якість кредитного портфеля банківської установи впливає збереження значної концентрації кредитного портфеля за окремими контрагентами та видами економічної діяльності, що посилює галузевий ризик та ризик кредитний ризик за окремими контрагентами (станом на 01.04.08 р. кредити, надані 20 найбільшим позичальникам, формують майже 70% кредитного портфеля, або 218,3% капіталу I рівня), а також порівняно низька якість кредитного портфеля Банківської установи.

Діяльність на ринку цінних паперів АКБ «Інтеграл» здійснює відповідно до отриманих ліцензій, а його портфель цінних паперів має помірну диверсифікацію за емітентами. Банк проводив комерційні та комісійні операції на ринку цінних паперів. Діяльність Банку на ринку цінних паперів є прибутковою, проте зниження ринкової вартості інвестиційних сертифікатів спричинило зменшення обсягу переоцінки цінних паперів у капіталі. АКБ «Інтеграл» у 2007 році та I кварталі поточного року постійно змінював структуру портфеля цінних паперів.

3.4. Ліквідність

Не маючи достатньої можливості підтримувати власну ліквідність шляхом миттєвого залучення коштів з різних джерел (через загальне зниження ліквідності банківської системи), АКБ «Інтеграл» збільшив обсяг та питому вагу високоліквідних активів, які на кінець I кварталу 2008 року на 66,7% покривають поточні пасиви², а їхню структуру наведено у таблиці нижче.

¹ Простроченої та сумнівної заборгованості за кредитами

² Показник швидкої ліквідності, який розраховується наступним чином: (високоліквідні активи + сальдо за кредитами «овернайт»)/кошти до запитання

Таблиця 3.7. Високоліквідні активи АКБ «Інтеграл», млн. грн.

Показник	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	01.01.08	01.04.08	Темп росту за 2007 рік, рази	Темп приросту за I квартал 2008 р., %
Готівкові кошти та банківські метали	6,51	9,55	7,68	12,70	16,84	22,24	2,59	2,33
Кошти в НБУ	21,77	11,19	17,86	26,55	14,36	24,01	0,66	2,15
Коррахунки в банках	12,37	26,87	22,27	2,25	3,36	16,75	0,27	0,62
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом, високоліквідні активи	40,65	47,60	47,81	41,50	34,56	63,00	0,85	1,32

Банк має помірно збалансовані активи та пасиви за строками до погашення (станом на 01.04.08 р. GAP31= 5,86%, GAP365= 12,48%; станом на 01.01.08 р. – 0,01% та 8,59% відповідно), проте в окремі періоди кошти на вимогу значно (понад 15%) перевищують активи з відповідним строком до погашення.

Ліквідність АКБ «Інтеграл» обмежується наступними чинниками:

- значною концентрацією залучених ресурсів, у тому числі строкових коштів, за окремими кредиторами;
- низькою диверсифікацією вкладень за окремими клієнтами, що може суттєво обмежити грошові надходження банківської установи у разі зниження кредитоспроможності окремих клієнтів;
- значним обсягом міжбанківських коштів у залучених ресурсах (коефіцієнт міжбанківських ризиків станом на 01.04.08 р. склав 34,07%), що може посилювати ризик ліквідності за умови подальшого зниження ліквідності на міжбанківському ринку.

Позитивними чинниками, які впливають на ліквідність банківської установи, є зростання обсягу високоліквідних активів та підвищення рівня покриття ними нестабільних пасивів; збалансованість активів та пасивів за валютами; відсутність значної залежності від ринку міжбанківського кредитування (банк має активне сальдо за міжбанківськими операціями, яке проте, не перевищує 10% зобов'язань).

Загальне зниження ліквідності банківської системи не чинило суттєвого впливу на діяльність банківської установи, проте змусило Банк наростити запас власної ліквідності: зросла питома вага високоліквідних активів та рівень покриття ними нестабільних пасивів. Активи та пасиви банківської установи помірно збалансовані за строками до погашення, в окремих періодах спостерігаються дисбаланси. При цьому, на ліквідність АКБ «Інтеграл» негативний вплив зберегли низька диверсифікація залучених ресурсів та розміщених коштів за окремими контрагентами, а також незначний обсяг вільних ресурсів (основні засоби, високоліквідні державні цінні папери), які можуть бути конвертовані у високоліквідні активи без значних втрат.

3.5. Фінансові результати діяльності

Доходи

У II півріччі 2007 року чисті доходи банківської установи збільшилися на 5,97 млн. грн. (на 22%) відповідно до I півріччя, та на кінець 2007 року склали 60,40 млн. грн. Темп приросту доходів за 2007 рік, відповідно до 2006 року, склав 52%, а за I квартал 2008 року доходи збільшилися на 12% відповідно до аналогічного періоду попереднього року, що відбулося переважно за рахунок збільшення обсягу робочих активів.

Структуру чистих доходів АКБ «Інтеграл» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.8. Структура доходів АКБ «Інтеграл», %

Показники	2006	3 міс. 2007	6 міс. 2007	9 міс. 2007	2007	3 міс. 2008
Процентні доходи	78,05	82,27	80,71	75,14	73,75	78,54
Комісійні доходи	19,61	14,18	15,84	17,41	19,21	19,12
Результат від торговельних операцій	1,59	3,15	2,06	2,12	2,75	0,09
Інші операційні доходи	0,54	0,38	1,35	5,12	3,98	2,23
Інші доходи	0,03	0,02	0,04	0,21	0,31	0,02
Повернення списаних активів	0,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ВСЬОГО ДОХОДИ	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

Структура основних складових доходів суттєвих змін не зазнала, проте їх окремі складові зазнали значних змін, на що значною мірою вплинула поточна ситуація та міжбанківському ринку та ринку цінних паперів.

У процентних доходах (44,55 млн. грн. за 2007 рік та 11,45 млн. грн. за I квартал 2008 року) значно зросла питома вага доходів за коштами, розміщеними в інших банках (18,9% за I квартал 2008 року, проти 9,3% за 2007 рік), хоча основною їх складовою залишаються доходи за кредитами, наданими суб'єктам господарювання (68,6% за I квартал 2008 року, проти 79,2% за 2007 рік). Питома вага доходів за кредитами, наданими фізичним особам залишається незначною (15,5%). Дебетовий залишок за рахунком 6052 за 2007 рік та I квартал 2008 року це результат амортизації премії за цінними паперами, що було придбано Банком в портфель на продаж. Це зменшення доходу, яке перекриється при продажу цих цінних паперів

Структура комісійних доходів не зазнала значних змін. У них, як і раніше, переважають доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів (8,14 млн. грн. за 2007 рік та 1,97 млн. грн. за I квартал 2008 року), за операціями з цінними паперами (1,9 млн. грн. за 2007 рік та 0,4 млн. грн. за I квартал 2008 року), доходи на валютному ринку та також доходи від кредитного обслуговування клієнтів. Питома вага інших складових у комісійних доходах банківської установи є незначною.

Понад 270 тисяч доходу було отримано Банком у I кварталі поточного року у вигляді штрафів та пені (за 2007 рік – 0,81 млн. грн.), тоді як обсяг доходу від реалізацій цінних паперів із портфеля на продаж у I кварталі 2008 року був незначним – 38 тис. грн. (за 2007 рік – 1,57 млн. грн.). Питома вага інших складових у доходах є незначною.

Витрати

За II півріччя 2007 року Банком було здійснено витрат за суму 31,47 млн. грн., що на 6,58 млн. грн. перевищує витрати I півріччя 2007 року. Витрати банківської установи у I кварталі 2008 року склали 13,5 млн. грн., та на 11% перевищують витрати аналогічного періоду минулого року. Загалом, за 2007 рік АКБ «Інтеграл» було здійснено витрат на суму 56,35 млн. грн., що на 52% більше, ніж за попередній рік, а їхню структуру наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.9. Структура витрат АКБ «Інтеграл», %

Показник	2006	3 міс. 2007	6 міс. 2007	9 міс. 2007	2007	3 міс. 2008
Процентні витрати	43,80	43,33	42,39	39,74	39,89	49,64
Комісійні витрати	0,61	0,20	1,20	1,87	2,20	1,22
Інші операційні витрати	3,36	5,32	5,39	5,57	5,98	8,82
Загальні адміністративні витрати	28,30	31,69	31,78	31,69	32,09	39,16
Відрахування в резерви	22,77	19,47	17,37	19,40	17,75	0,82
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	1,15	0,00	1,89	1,74	2,10	0,33
ВСЬОГО ВИТРАТ	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

Зростання вартості міжбанківських ресурсів протягом аналізованого періоду спричинило збільшення питомої ваги витрат за коштами банків у процентних витратах: їх частка у I кварталі 2008 року склала 15,7% (за 2007 та 2006 роки – 15,4% та 8,4%). При цьому основну частину процентних витрат формують витрати за строковими коштами фізичних осіб (їх питома вага у I кварталі 2008 року склала 66%; у 2007 та 2006 роках – 62,8% та 57,6% відповідно). Питома вага інших складових, зокрема, витрат за коштами суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ, у процентних витратах знизилася.

Основними складовими інших операційних витрат залишаються витрати на оперативний лізинг (0,86 млн. грн. за I квартал 2008 року та 2,5 млн. грн. 2007 рік), а в загальних адміністративних витратах переважають витрати на утримання персоналу, витрати на утримання основних засобів.

Прибуток

Чистий прибуток, отриманий банківською установою у II півріччі 2007 року, склав 1,72 млн. грн., або 74% від прибутку I півріччя. За I квартал 2008 року Банком було отримано прибуток у розмірі 1,07 млн. грн., а його зниження, порівняно із аналогічним періодом минулого року було зумовлено зростанням вартості ресурсної бази та невиробничих витрат.

Основні показники, які характеризують ефективність діяльності АКБ «Інтеграл», наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.10. Основні показники ефективності діяльності

Показник	2006	3 міс.07	6 міс.07	9 міс. 07	2007	3 міс.08
Темп росту активів, %	19,15	6,57	20,17	27,70	30,36	5,85
Чиста процентна маржа, %	4,25	5,99	5,51	5,07	4,87	3,96
Чистий процентний дохід, млн. грн.	14,80	5,48	11,42	16,84	22,07	4,75
Чистий комісійний дохід, млн. грн.	7,57	1,83	4,01	6,84	10,36	2,62
Частка процентних та комісійних доходів в чистих доходах, %	97,67	96,45	96,55	92,55	92,95	97,66
Коефіцієнт ефективності діяльності, %	195,81	172,55	174,28	166,46	160,15	114,88
Витрати/Доходи	93,28	93,12	91,43	91,79	93,29	92,63
ROA до оподаткування та відрахувань до резервів, %	3,32	3,57	3,44	3,62	3,36	1,03
ROE до оподаткування та відрахувань до резервів, %	15,07	17,07	18,11	17,65	16,52	5,32

Діяльність банківської установи є прибутковою, проте зміна ринкової ситуації спричинила як певні перегрупування у структурі основних складових доходів та витрат, так і зниження основних якісних показників, що характеризують ефективність діяльності АКБ «Інтеграл».

Загалом структура доходів є доброю: їх основу складають комісійні та процентні, при цьому у структурі останніх зросла частка доходів від міжбанківського кредитування; у структурі витрат значною залишається питома вага загальних адміністративних та інших невиробничих, що за умови зростання вартості залучених ресурсів у аналізованому періоді негативно впливає на власну фінансову стійкість банківської установи, зокрема, здатність АКБ «Інтеграл» генерувати капітал за рахунок прибутку.

4. Виконання планових показників та стратегія розвитку

4.1. Аналіз виконання запланованих показників

Зміна ринкової ситуації вплинула на рівень виконання запланованих показників банківською установою. Недосягнення запланованого обсягу залучених, та, відповідно, розміщених коштів зумовило недовиконання планових значень за бюджетними показниками, а також відхилення у їх структурі (Додатки 6 та 7). Банк не вийшов на запланований рівень прибутковості операцій, що було зумовлено впливом ринкової кон'юнктури.

Слід зазначити, що основні нефінансові планові показники банком було досягнуто, а якість фінансового планування – покращилася.

4.2. Основні планові показники діяльності

Протягом 2008 року Банк планує наростити кредитний портфель клієнтів на 89,69 грн. – до 360,12 грн., у тому числі портфель юридичних осіб – до 285,22 млн. грн.

Зростання активних операцій планується за рахунок залучених ресурсів (коштів юридичних та фізичних осіб) – до 250,79 млн. грн. станом на 01.01.09 р. Нарощення відбуватиметься як за рахунок залучення нових клієнтів, так і шляхом пропозиції карткових зарплатних проектів.

Банк також планує стати учасником платіжної системи Visa.

Залучення фінансування в поточному році, зокрема, шляхом випуску облігацій, залучення синдикованих кредитів, інвестицій тощо – не планується.

Детальну інформацію стосовно обсягу доходів та витрат, а також розвитку активно-пасивних операцій наведено в додатках.

Загалом стратегія розвитку Банком виконується. АКБ «Інтеграл» протягом III-х кварталів 2007 року було досягнуто запланованих балансових та бюджетних показників (відхилення спостерігалися за окремими показниками та були ситуативними), проте зміна ринкової ситуації наприкінці 2007 року та на початку поточного, зумовила відхилення фактичних від планових балансових та бюджетних показників, зокрема у структурі доходів та витрат. Стратегія Банку суттєвих змін не зазнала.

Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг АКБ «Інтеграл» підтверджено на рівні «**uaBB+**», прогноз «**стабільний**».

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А.М. Коноплястий

Провідний фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансового сектора

В.О.Шулик

Додатки

Дані балансу АКБ «Інтеграл», млн. грн.

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	01.01.08	01.04.08
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	5,81	6,39	14,39	18,12	28,28	20,74	25,54	39,25	31,20	46,25
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
Кошти в інших банках	59,25	70,36	66,52	45,90	67,70	83,41	108,85	120,29	132,89	169,79
Кредити клієнтам	81,41	102,81	127,73	147,42	235,86	252,98	270,42	264,70	270,43	241,84
Цінні папери	1,51	22,49	22,83	28,60	29,19	29,15	29,69	41,75	42,75	41,39
Довгострокові вкладення	2,93	1,73	1,64	1,93	3,35	3,32	3,30	3,36	3,87	3,81
Нараховані доходи	1,57	1,48	2,54	1,53	2,04	3,29	4,15	1,32	1,91	2,66
Резерви	-24,54	-32,56	-39,01	-15,09	-24,00	-26,14	-28,03	-31,54	-33,77	-33,93
Інші активи	5,12	1,10	1,74	9,44	5,52	4,03	4,19	5,18	4,29	8,27
Разом активів	133,06	173,80	198,39	237,86	347,92	370,78	418,10	444,31	453,57	480,08
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	43,44	51,92	41,53	28,75	51,52	88,97	104,13	89,07	105,65	131,98
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	31,80	34,86	57,54	52,41	119,77	81,49	111,00	108,16	97,55	81,81
Кошти фізичних осіб	26,08	43,06	49,56	83,10	91,46	110,09	113,52	142,69	144,40	146,19
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
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	18,30	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	0,00	0,00
Нараховані витрати	0,56	0,94	1,12	1,72	2,16	3,38	4,33	5,41	5,41	5,34
Інші зобов'язання	2,10	0,53	0,76	2,79	6,36	9,22	5,78	7,86	8,33	22,01
Разом зобов'язань	103,97	131,32	150,51	187,07	271,26	293,15	338,76	353,19	361,35	387,33
Сплачений статутний капітал	24,50	37,42	39,50	39,50	62,70	62,70	62,70	62,70	62,70	62,70
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,41	3,24	5,06	8,38	11,29	11,29	13,96	13,96	13,96	13,96
Результат минулих років	5,39	1,34	0,00	0,00	0,00	2,68	0,00	0,00	0,00	4,05
Результати переоцінки	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,07	0,34	10,88	11,50	10,96
Фінансовий результат поточного року	-1,21	0,48	3,32	2,90	2,68	0,90	2,33	3,58	4,05	1,07
Всього власний капітал	29,08	42,48	47,88	50,79	76,66	77,63	79,34	91,12	92,22	92,75

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

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	01.01.08	01.04.08
Процентні доходи	0,00	21,16	19,75	19,83	31,05	10,75	21,97	32,72	44,55	11,45
Комісійні доходи	0,00	3,25	4,11	3,50	7,80	1,85	4,31	7,58	11,60	2,79
Результат від торговельних операцій	0,00	0,38	1,54	-0,92	0,63	0,41	0,56	0,92	1,66	0,01
Інші операційні доходи	0,00	0,12	1,28	0,39	0,22	0,05	0,37	2,23	2,40	0,33
Інші доходи	0,00	0,01	0,02	0,02	0,01	0,00	0,01	0,09	0,19	0,00
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,07	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
Всього доходів	0,00	24,92	26,71	22,82	39,78	13,07	27,22	43,55	60,40	14,58
Процентні витрати	0,00	9,33	8,89	12,80	16,25	5,27	10,55	15,88	22,48	6,70
Комісійні витрати	0,00	0,09	0,14	0,07	0,23	0,02	0,30	0,75	1,24	0,17
Інші операційні витрати	0,00	1,34	0,89	0,93	1,25	0,65	1,34	2,23	3,37	1,19
Загальні адміністративні витрати	0,00	5,10	5,68	6,79	10,50	3,86	7,91	12,67	18,08	5,29
Відрахування в резерви	1,06	7,91	6,46	-1,35	8,45	2,37	4,32	7,76	10,00	0,11
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	0,16	0,68	1,33	0,67	0,43	0,00	0,47	0,70	1,18	0,04
Всього витрат	1,22	24,45	23,39	19,91	37,11	12,17	24,88	39,97	56,35	13,50
Фінансовий результат поточного року	-1,21	0,48	3,32	2,90	2,68	0,90	2,33	3,58	4,05	1,07

Значення економічних нормативів АКБ «Інтеграл»

Норматив, одиниці виміру	Нормативне значення	01.01.06	03.04.06	01.07.06	01.12.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	01.01.08	01.04.08
Регулятивний капітал, млн. грн.	min. 5 млн. євро ⁹	49,79	51,78	51,75	51,40	77,81	75,01	79,67	84,54	79,84	82,40
Норматив адекватності регулятивного капіталу	Не < 10 %	38,94	16,34	10,37	11,09	29,71	14,25	13,14	11,83	19,95	20,27
Норматив адекватності основного капіталу	Не < 4 %	20,16	22,81	18,18	17,93	16,46	21,24	21,22	20,63	18,71	16,13
Норматив миттєвої ліквідності	Не < 20 %	74,94	74,94	49,03	37,34	38,28	41,73	36,99	56,39	68,97	50,66
Норматив поточної ліквідності	Не < 40 %	87,12	88,66	49,81	63,01	80,23	73,33	85,48	85,80	91,68	113,85
Норматив короткострокової ліквідності	Не < 20 %	51,85	55,07	36,56	40,17	52,92	60,65	59,47	64,90	72,79	89,42
Норматив максимального розвитку кредитного ризику на одного контрагента	Не > 25 %	23,23	24,37	23,49	23,35	16,00	24,00	23,85	22,47	24,43	23,48
Норматив великих кредитних ризиків	Не > 800 %	240,31	96,08	242,05	264,21	146,85	230,30	263,33	271,24	252,88	247,51
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру	Не > 5 %	4,92	4,29	4,10	3,84	0,64	3,48	3,48	4,62	4,57	4,57
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам	Не > 30 %	9,70	7,85	10,74	9,34	2,12	4,54	4,49	9,98	12,41	13,31
Норматив інвестування у цінні папери окремо за кожною установою	Не > 15%	12,09	11,56	11,68	11,83	11,42	8,01	7,66	7,51	11,16	11,43
Норматив загальної суми інвестування	Не > 60 %	51,86	54,47	55,07	56,51	55,32	38,95	37,62	36,94	28,81	21,51
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку	Не > 30 %	14,2459	14,3797	14,2037	14,1912	13,5984	9,5657	9,4442	9,4021	6,6175	12, 2969
Загальна довга відкрита валютна позиція	Не > 20 %	14,1089	14,3527	13,9880	13,7252	13,4589	9,4985	9,3194	8,9016	5, 6741	9, 2695
Загальна коротка відкрита валютна позиція	Не > 10 %	0,1731	0,0395	0,2239	0,4630	0,1696	0,1052	0,1459	0,5249	0, 9487	2, 9950

⁹ Починаючи з 01.01.07 р.

Планові балансові показники АКБ «Інтеграл» на 2008 рік, млн. грн.

Показник	01.07.2008 р.	01.10.2008 р.	01.01.2009 р.
Активи			
Кошти в Національному банку України й готівкові кошти банку	33,43	37,34	41,18
Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	0,00	0,00	0,00
Кошти в інших банках	95,15	100,84	108,32
Цінні папери в торговому портфелі банку	0,00	0,00	0,00
Цінні папери в портфелі банку на продаж	39,86	39,76	39,67
Кредити і заборгованість клієнтів	284,15	304,67	331,26
Цінні папери в портфелі банку до погашення	0,00	0,00	0,00
Основні засоби і нематеріальні активи	3,81	4,09	4,16
Нараховані доходи до отримання	1,39	1,60	1,76
Інші активи	8,82	9,25	9,50
Усього активів	466,61	497,55	535,85
Зобов'язання			
Кошти банків, у тому числі:	79,03	82,53	87,64
кредити, які отримані від Національного банку України	0,00	0,00	0,00
Кошти клієнтів	288,85	314,94	345,89
Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0,00	0,00	0,00
Боргові цінні папери, емітовані банком	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати до сплати	4,12	4,30	4,49
Відстрочені податкові зобов'язання	0,08	0,08	0,08
Інші зобов'язання	0,47	0,49	0,50
Усього зобов'язань	372,54	402,33	438,60
Власний капітал			
Статутний капітал	62,70	62,70	62,70
Емісійні різниці	0,01	0,01	0,01
Резерви та інші фонди	18,00	18,00	18,00
Резерви переоцінки, у тому числі:	11,46	11,52	11,58
резерви переоцінки цінних паперів	11,46	11,52	11,58
Прибуток/збиток звітного року, що очікує затвердження	1,90	2,98	4,95
Усього власного капіталу	94,08	95,22	97,25
Усього пасивів	466,61	497,55	535,85

Планові бюджетні показники АКБ «Інтеграл» на 2008 рік, млн. грн.

Показник	01.07.2008 р.	01.10.2008 р.	01.01.2009 р.
Чистий процентний дохід:	11,88	18,32	25,01
процентний дохід	26,23	40,80	56,40
процентні витрати	14,35	22,47	31,38
Чистий комісійний дохід:	5,51	8,27	11,04
комісійний дохід	6,16	9,26	12,35
комісійні витрати	0,65	0,98	1,31
Торговельний дохід	0,63	0,95	1,27
Дохід у вигляді дивідендів	0,00	0,00	0,00
Дохід від участі в капіталі	0,00	0,00	0,00
Інший дохід	1,37	2,06	2,74
Усього доходів	19,39	29,61	40,07
Загальні адміністративні витрати без урахування витрат на персонал	3,46	5,77	7,60
Витрати на персонал	6,69	11,28	14,89
Утрати від участі в капіталі	0,00	0,00	0,00
Інші витрати	3,65	4,97	6,30
Прибуток від операцій	5,60	7,58	11,27
Чисті витрати на формування резервів	3,06	3,60	4,68
Дохід/Збиток від довгострокових активів, призначених для продажу	0,00	0,00	0,00
Прибуток до оподаткування	2,53	3,98	6,60
Витрати на податок на прибуток	0,63	0,99	1,65
Прибуток після оподаткування	1,90	2,98	4,95
Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0,00	0,00	0,00
Чистий прибуток/збиток банку	1,90	2,98	4,95

Виконання планових балансових показників АКБ «Інтеграл», млн. грн.

Показник	на 01.01.2008 р.			01.04.2008		
	план	факт	% виконання	план	факт	% виконання
Активи						
Кошти в Національному банку України й готівкові кошти банку	22,75	20,74	91%	25,48	25,54	100%
Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, і цінні папери, емітовані НБУ	0,00	0,00	0%	0,00	0,00	0%
Кошти в інших банках	41,95	80,29	191%	44,78	104,22	233%
Цінні папери в портфелі банку на продаж	29,62	29,07	98%	29,34	29,61	101%
Кредити і заборгованість клієнтів	233,10	230,29	99%	256,00	247,27	97%
Цінні папери в портфелі банку до погашення	0,00	0,00	0%	0,00	0,00	0%
Основні засоби і нематеріальні активи	3,34	3,32	99%	3,37	3,30	98%
Нараховані доходи до отримання	2,96	3,05	103%	3,06	3,98	130%
Інші активи	8,50	4,03	47%	8,74	4,18	48%
Усього активів	342,23	370,78	108%	370,77	418,10	113%
Зобов'язання						
Кошти банків, у тому числі:	40,13	88,97	222%	41,59	104,13	250%
Кредити, які отримані від Національного банку України	0,00	0,00	0%	0,00	0,00	0%
Кошти клієнтів	221,62	200,57	91%	248,13	229,55	93%
Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0,00	0,00	0%	0,00	0,00	0%
Боргові цінні папери, емітовані банком	0,00	0,00	0%	0,00	0,00	0%
Нараховані витрати до сплати	2,34	3,38	144%	2,45	4,33	177%
Відстрочені податкові зобов'язання	0,14	0,08	53%	0,15	0,08	51%
Інші зобов'язання	0,36	0,15	42%	0,37	0,67	181%
Усього зобов'язань	264,59	293,15	111%	292,68	338,76	116%
Власний капітал						
Статутний капітал	62,70	62,70	100%	62,70	62,70	100%
Емісійні різниці	0,01	0,01	100%	0,01	0,01	100%
Резерви та інші фонди	14,08	11,27	80%	14,08	13,95	99%
Резерви переоцінки, у тому числі:	0,00	0,07	–	0,00	0,34	–
резерви переоцінки цінних паперів	0,00	0,07	–	0,00	0,34	–
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років	0,00	2,68	0%	0,00	0,00	0%
Прибуток/збиток звітного року, що очікує затвердження	0,84	0,90	108%	1,29	2,33	181%
Усього власного капіталу	77,63	77,63	100%	78,09	79,34	102%
Усього пасивів	342,23	370,78	108%	370,77	418,09	113%

Виконання планових бюджетних показників АКБ «Інтеграл», млн. грн.

Показник	на 4 квартал 2007 р.			Разом за 2007 рік			1 квартал 2008 р		
	план	факт	викон.%	план	факт	викон.%	план	факт	викон.%
Процентні доходи, у тому числі:	14,05	11,82	84,14%	49,38	44,55	90,20%	12,69	11,45	90,21%
за операціями з суб'єктами господарської діяльності	11,38	8,64	75,91%	40,35	35,27	87,41%	9,20	7,85	85,32%
за операціями з фізичними особами	2,06	1,70	82,44%	6,69	5,50	82,23%	1,92	1,78	92,67%
за операціями з банківськими установами	0,61	1,83	301,94%	2,34	4,14	176,72%	1,57	2,16	137,98%
Процентні витрати	6,23	6,59	105,78%	21,86	22,48	102,80%	6,99	6,70	95,93%
За коштами клієнтів до запитання	0,47	0,28	60,46%	1,60	1,19	74,54%	0,30	0,26	87,06%
за операціями з банківськими установами	0,01	0,04	757,86%	0,05	0,08	170,24%	0,09	0,02	20,95%
суб'єктів господарської діяльності	0,45	0,24	52,85%	1,51	1,08	71,58%	0,21	0,23	112,29%
фізичних осіб	0,01	0,01	49,86%	0,04	0,03	74,68%	0,00	0,01	335,41%
За строковими коштами клієнтів	5,76	6,31	109,47%	20,27	21,28	105,03%	6,69	6,45	96,33%
за операціями з банківськими установами	0,61	1,18	194,65%	2,27	3,38	149,21%	0,97	1,04	106,38%
суб'єктів господарської діяльності	1,86	0,86	46,11%	6,17	3,79	61,47%	0,87	0,98	112,53%
фізичних осіб	3,29	4,27	129,57%	11,83	14,11	119,29%	4,84	4,42	91,37%
Інші процентні витрати	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%
Чистий процентний дохід	7,82	5,23	66,89%	27,52	22,07	80,20%	5,70	4,75	83,20%
Комісійний дохід, у тому числі	1,95	4,02	205,60%	7,80	11,60	148,74%	3,06	2,79	90,93%
від розрахунково-касового обслуговування	1,16	2,78	238,36%	4,65	8,17	175,76%	2,35	1,98	84,23%
від кредитного обслуговування	0,16	0,12	73,21%	0,64	0,50	77,15%	0,14	0,11	81,70%
за операціями з іноземною валютою	0,36	0,17	47,02%	1,42	0,57	40,17%	0,15	0,19	125,63%
Комісійні витрати	0,06	0,49	816,48%	0,24	1,24	514,29%	0,33	0,17	50,76%
Чистий комісійний дохід	1,89	3,53	186,12%	7,56	10,36	137,08%	2,74	2,62	95,70%
Торговий дохід, у тому числі	0,18	0,76	430,42%	0,70	3,23	459,01%	0,73	0,05	7,07%
від торгівлі цінними паперами	0,01	0,33	3006,14%	0,04	1,89	4319,50%	0,41	-0,27	-65,18%
від торгівлі іноземною валютою	0,17	0,43	259,17%	0,66	1,33	202,34%	0,32	0,32	101,16%
Операційні доходи, у тому числі	0,05	0,15	334,21%	0,18	0,84	453,19%	0,22	0,29	130,47%
штрафи, пені	0,04	0,15	340,37%	0,17	0,81	466,86%	0,21	0,28	129,44%
Операційні витрати, у тому числі	0,33	1,14	349,39%	1,95	3,37	172,36%	0,84	1,19	141,08%
оперативний лізинг (оренда)	0,20	0,82	418,96%	0,78	2,50	319,63%	0,66	0,86	130,96%
Відрахування в резерви, у т.ч.:	3,81	2,24	58,97%	12,96	10,00	77,18%	1,87	0,11	5,91%
за операціями з банківськими установами	0,29	-2,06	-721,11%	0,64	3,98	625,56%	0,62	3,33	535,68%
за кредитними операціями	3,52	4,35	123,44%	12,32	5,96	48,40%	1,24	-3,17	-254,62%
Адміністративні витрати, у тому числі	4,00	5,42	135,50%	15,25	18,08	118,61%	5,28	5,29	100,10%
заробітна плата та інші виплати	1,90	2,42	127,14%	7,22	8,08	112,00%	2,52	2,50	99,17%
утримання власних основних засобів	0,15	0,26	166,96%	0,62	0,99	159,97%	0,28	0,35	122,21%
утримання основних засобів, в оренді	0,02	0,05	348,70%	0,06	0,19	303,81%	0,05	0,04	64,89%
витрати на маркетинг та рекламу	0,05	0,23	460,86%	0,20	0,38	187,49%	0,12	0,10	80,49%
інші витрати	0,27	0,57	207,51%	1,09	2,13	195,19%	0,56	0,38	67,47%
Інші непередбачувані доходи	0,02	0,10	460,04%	0,08	0,19	224,37%	0,05	0,00	6,12%
Прибуток до оподаткування	1,83	0,96	52,74%	5,89	5,23	88,83%	1,44	1,12	77,73%
Податок на прибуток	0,46	0,49	106,54%	1,47	1,18	80,21%	0,36	0,04	12,40%
Чистий прибуток (збиток)	1,37	0,48	34,80%	4,42	4,05	91,70%	1,08	1,07	99,50%