

Рейтинговий звіт UKPB 001-002

Звіт про оновлення кредитного рейтингу контрагента

Контрагент:	ТОВ «Український промисловий банк»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за Національною рейтинговою шкалою
Дата визначення:	19.06.2007р.
Кредитний рейтинг:	uaA
Прогноз рейтингу:	стабільний
Дата оновлення:	06.12.2007

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) 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 ТОВ «Український промисловий банк» за 2006 рік та III квартали 2007 року, а також внутрішню інформацію, надану Банком у ході рейтингового процесу.

Кредитний рейтинг ґрунтується на інформації, наданій самим об'єктом рейтингової оцінки, а також на іншій інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства та вважається надійною. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства.

Історія кредитного рейтингу

Дата	19.06.07	21.06.07	06.12.07
Рівень рейтингу	uaA	uaA	uaA
Прогноз	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія	визначення	підтвердження	підтвердження

Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом «uaA» характеризується ВИСОКОЮ кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

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

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

Основні показники

Основні фінансові показники

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Актив, млн. грн.	4 109,06	4 203,92	4 665,08	5 272,49	6 553,37	7 340,21	8 464,37	9 665,70
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	3 478,33	3 596,30	3 973,86	4 476,58	5 335,39	6 062,58	6 861,70	7 770,48
Кошти клієнтів, млн. грн.	3 123,49	3 122,91	3 337,17	3 755,11	4 381,96	4 960,92	5 840,39	6 499,13
Власний капітал, млн. грн.	632,44	641,52	654,41	667,79	938,58	958,20	978,86	1 099,17
Доходи, млн. грн.	636,69	187,50	387,44	603,14	855,34	281,08	608,25	987,83
Витрати, млн. грн.	613,13	178,42	365,48	567,79	801,20	262,19	568,70	927,97
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	30,28	9,20	24,34	44,37	75,22	24,46	50,82	80,34
Чистий прибуток, млн. грн.	23,56	9,08	21,97	35,35	54,14	18,89	39,54	59,86
Доходність активів (ROA) ¹ , %	0,57	-	-	-	0,83	-	-	-
Доходність капіталу (ROE) ² , %	3,73	-	-	-	5,77	-	-	-

¹ Значення ROA на звітну дату

² Значення ROE на звітну дату

Зміст

РЕЗЮМЕ	5
1. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ	7
1.1. Розвиток банківської системи.....	7
1.1.1. Тенденції розвитку економіки.....	7
1.1.2. Аналіз грошового ринку.....	7
1.1.3. Аналіз валютного ринку.....	8
1.1.4. Загальний стан банківської системи України.....	8
1.1.5. Фінансовий стан банків України.....	10
1.2. АКТИВИ ТА КРЕДИТНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ.....	10
1.3. КАПІТАЛ.....	11
1.4. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	12
1.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	13
2. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	15
2.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	15
2.1.1. Інформація про судові позови.....	15
2.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами.....	15
2.1.3. Операції з пов'язаними сторонами.....	15
2.2. ВІДНОСИНИ ВЛАСНОСТІ.....	16
2.3. РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА.....	16
2.4. КЛІЄНТСЬКА БАЗА.....	17
2.5. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ.....	18
3. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	20
3.1. ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ.....	20
3.2. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ.....	22
3.2.1. Капітал.....	22
3.2.2. Зобов'язання.....	22
3.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	25
3.3.1. Активи.....	25
3.4. ЛІКВІДНІСТЬ.....	29
3.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	29
3.5.1. Доходи.....	29
3.5.2. Витрати.....	30
3.5.3. Прибуток.....	31
4. АНАЛІЗ ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ ЗА III КВАРТАЛИ 2007 РОКУ ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК»	32
ВИСНОВОК	35
ДОДАТКИ	36
Додаток до Рейтингового звіту №1.....	37
Додаток до Рейтингового звіту №2.....	38

Резюме

Протягом III кварталів 2007 року чисті активи ТОВ «Український промисловий банк» збільшились на 3,11 млрд. грн. та станом на 01.10.2007 р. склали 9,67 млрд. грн., кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, збільшився на 2,44 млрд. грн. – до 7,77 млрд. грн., кошти клієнтів – 6,5 млрд. грн., власний капітал – 1,1 млрд. грн.

Станом на 1 жовтня 2007 року за розміром чистих активів Банк належить до I групи банків та займає 14 місце серед 173 банківських установ.

Регіональна мережа ТОВ «Український промисловий банк» добре розвинена. Протягом III кварталів поточного року Банком було відкрито 15 відділень. Станом на 01.10.2007 р. Банк представлений 265 територіальними підрозділами, з яких 26 філій та 239 відділень по всій території України.

ТОВ «Український промисловий банк» інтенсивно розвиває картковий бізнес. Банк співпрацює з міжнародними платіжними системи Europay International та VISA International, а також з платіжною системою «УкрКарт». Протягом III кварталів поточного року кількість емітованих карток збільшилась на 35,48% та станом на 01.10.2007 р. їх кількість в обігу склала понад 880 тис. шт., також Банк встановив 114 банкоматів, 260 торгових термінали та відкрив 50 пунктів видачі готівки. Банками-партнерами по обслуговування карткового бізнесу виступають ВАТ «Український Професійний Банк», ВАТ АБ «Укргазбанк», АТ «Укрінбанк» та АКБ «Сітібанк».

Власний капітал Банку протягом аналізованого періоду збільшився на 160,59 млн. грн., насамперед, за рахунок збільшення статутного капіталу.

Диверсифікація ресурсної бази перебуває на прийнятному рівні, але залежність Банку від фізичних осіб може негативно вплинути на ліквідність Банку при наявності негативної інформації. Кошти 10 найбільших вкладників у депозитному портфелі станом на 1 жовтня поточного року складають 7,23%, кошти 20 найбільших кредиторів Банку в зобов'язаннях – 16,79%.

Якість кредитного портфеля перебуває на прийнятному рівні, про що свідчить незначний обсяг простроченої та сумнівної заборгованості та прийнятна диверсифікація кредитного портфеля за позичальниками. Але незважаючи на це, кредитний ризик підвищує значна частка незабезпечених кредитів.

Спостерігається концентрація кредитного портфеля за позичальниками, тобто, кредити надані 20 найбільших позичальникам (клієнтам) станом на 1 жовтня 2007 року складають 2,39 млрд. грн., або 246,17% капіталу I рівня, що свідчить про значний кредитний ризик та обумовлює залежність Банку від фінансового стану його найбільших клієнтів.

Хоча обсяг високоліквідних активів ТОВ «Український промисловий банк» знаходяться на достатньому рівні (14,09% чистих активів), але спостерігається

значне пасивне сальдо за міжбанківськими операціями (7,49%) та недостатня збалансованість активів та пасивів за строками до погашення, що підвищує ризик ліквідності.

Протягом усього аналізованого періоду діяльність ТОВ «Український промисловий банк» була прибутковою. Протягом III кварталів поточного року Банком було отримано 59,86 млн. грн. прибутку.

Процентна маржа перебуває на достатньому рівні та станом на 1 жовтня складає понад 5%.

Показник ефективності діяльності знаходиться на високому рівні (станом на 01.10.2007 р. – 159,77%), коефіцієнт податкового навантаження – 2,07%.

1. Розвиток банківської системи

1.1. Розвиток банківської системи

1.1.1. Тенденції розвитку економіки

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

Основними позитивними тенденціями в макроекономіці були:

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

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

1.1.2. Аналіз грошового ринку

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

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

рахунок процесу ремонетизації економіки – з початку року рівень монетизації збільшився з 42,32% до 44,3%.

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

1.1.3. Аналіз валютного ринку

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

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

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

1.1.4. Загальний стан банківської системи України

У першому півріччі поточного року банківська система функціонувала стабільно.

Станом на 01.07.07 р. в Україні діяло 173 банки¹, у тому числі 104 банки столичного регіону, 13 банків, зареєстрованих у Дніпропетровській області, по 10 банків, зареєстрованих у Одеській та Донецькій областях. Загальна кількість банків, які мали ліцензію на здійснення банківських операцій, станом на 01.07.07 р. склала 193 установи. За організаційно-правовою формою серед банків, як і раніше, переважають акціонерні товариства (137 із 173 діючих банків станом на 01.07.07 р.), у тому числі відкриті акціонерні товариства (92 банки). У стадії реорганізації перебувають 2 банки (АКБ «ХФБ Банк Україна» та ЗАТ «Внешторгбанк Україна»), яким надано дозволи на приєднання до інших банків на умовах філій. У стадії ліквідації перебували 19 банківських установ².

¹ Мають ліцензію та подають звітність

² Станом на 01.08.07 р.

В поточному році продовжувався притік іноземних інвестицій у банківський сектор. Так, з початку року кількість банків з іноземним капіталом збільшилася на 7 – до 42 (станом на 01.07.07 р.); у тому числі банків зі 100% іноземним капіталом – з 13 (станом на 01.01.07) до 17 (станом на 01.07.07 р.).

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

При відносній стабільності відсоткових ставок банківських установ за залученими коштами (середня відсоткова ставка за депозитами знизилася на 0,3 в. п. – до 6,9%, інтегральна ставка за строковими депозитами фізичних осіб зросла на 0,1 в. п. та у червні 2007 року склала 10,8%) обсяг банківських вкладів фізичних осіб у вільно конвертованій валюті з початку року зріс на 12,9%, та станом на 01.07.07 р. перевищив 10,7 млрд. дол. США, що свідчить про збільшення довіри населення до банківської системи України.

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

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

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

Наразі триває тенденція укрупнення банківської системи.

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

вказаний період збільшився на 31% відповідно, а питома вага капіталу цих банків у капіталі банківської системи зросла до 18%.

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

1.1.5. Фінансовий стан банків України

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

1.2. Активи та кредитно-інвестиційний портфель

Зростання чистих активів банківських установ відбувалося, насамперед, за рахунок готівкових коштів та коштів на коррахунку в НБУ (на 4,47 млрд. грн.), коштів в інших банках (на 17,62 млрд. грн.) та кредитів клієнтам (на 71,42 млрд. грн.). Загалом, чисті активи за вказаний період збільшилися на 99,9 млрд. грн., у тому числі кредитно-інвестиційний портфель – на 91,5 млрд. грн.

Структура активів банків суттєвих змін не зазнала: основними їх складовими залишаються кредитний портфель (316,93 млрд. грн.), кошти в банках (59,93 млрд. грн.), довгострокові вкладення (21,62 млрд. грн.), а також грошові кошти та кошти на коррахунку в НБУ (30,96 млрд. грн.).

Сталою залишається також структура кредитного портфеля за строковістю та суб'єктами. Станом на 01.07.07 р. питома вага кредитів, наданих фізичним особам, у кредитному портфелі складає 33,54%, що на 1,87 в. п. більше, ніж на початок року. Питома вага довгострокових кредитів на цю дату складає 67,33%, що на 2,48 в. п. більше, ніж на початок року.

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

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

Структуру активів¹ банківської системи України наведено на діаграмі нижче.

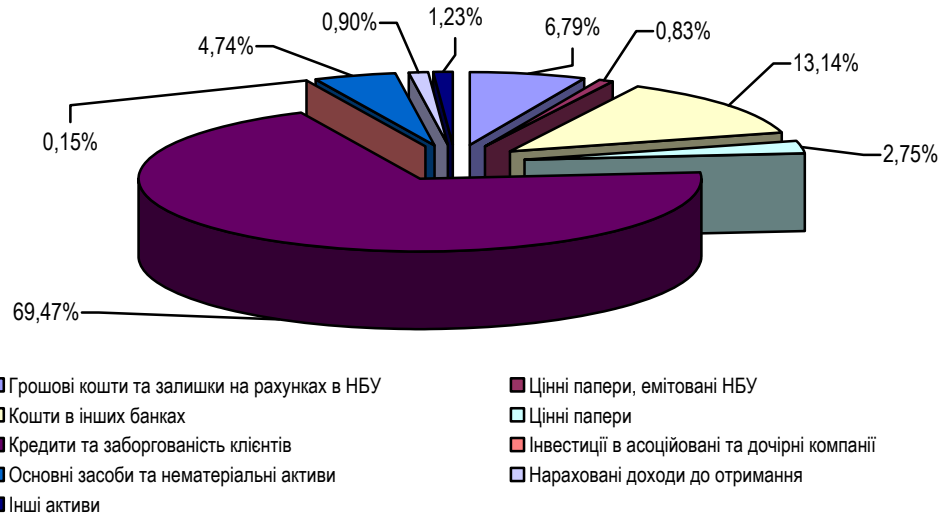


Рисунок 1.1. Структура активів банківської системи України

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

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

1.3. Капітал

Балансовий капітал українських банків у першому півріччі поточного року зріс на 8,1 млн. грн., або на 19,1%, та станом на 01.07.07 р. склав 50,68 млрд. грн. Обсяг регулятивного капіталу українських банків за вказаний період зріс на 30,3% – до 53,6 млрд. грн.

¹ Без урахування сформованих резервів під активні операції

² Сумнівні та прострочені понад 31 день

Основними складовими зростання власного капіталу банків внески учасників до статутних фондів (статутний капітал банківської системи зріс на 5,2 млрд. грн., або 19,8%), резервний та інші фонди банків (приріст з початку року склав 2,1 млрд. грн., або 44,7%) а також резерви переоцінки, які за січень-червень 2007 року зросли на 1,1 млрд. грн., або на 20,1%. За рахунок чистого прибутку 2006 року було збільшено резервні та інші фонди банків; а його частину перенесено на рахунки прибутку минулих років. Структуру балансового капіталу банківської системи наведено на діаграмі нижче.

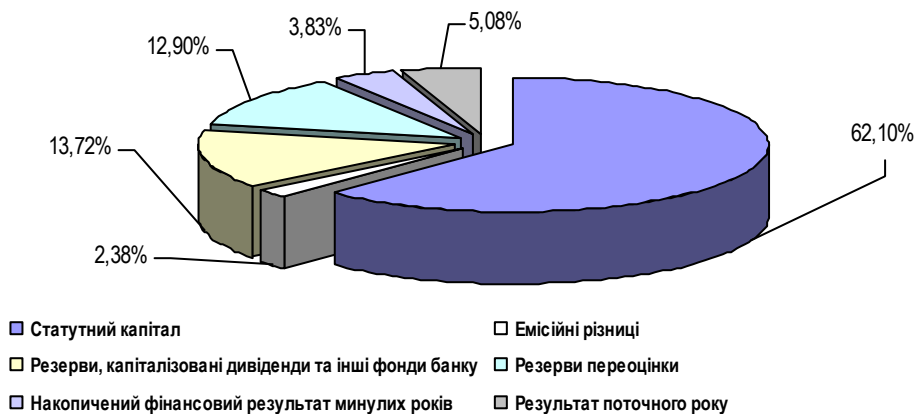


Рисунок 1.2. Структура балансового капіталу банківської системи України

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

1.4. Зобов'язання

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

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

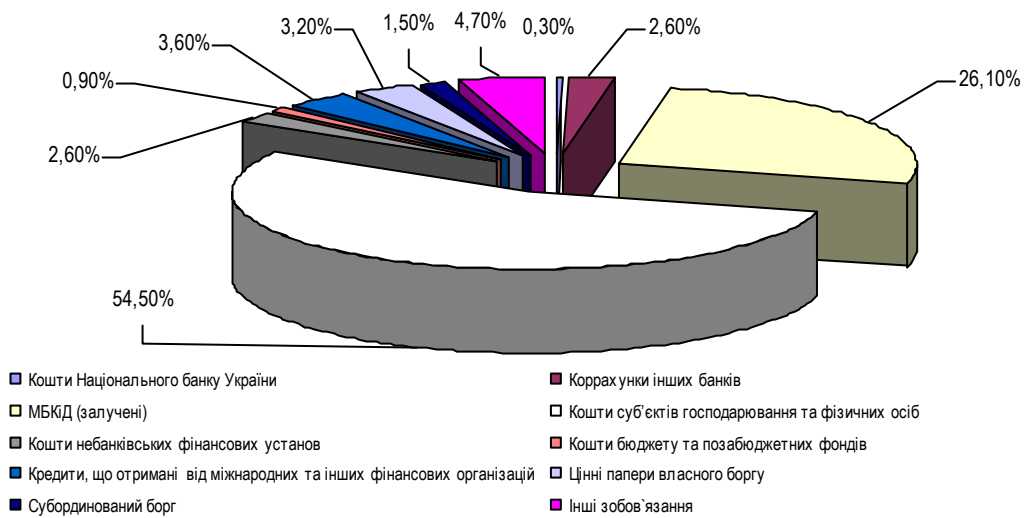


Рисунок 1.3. Структура зобов'язань банківської системи України

Слід зазначити, що українські банки все більше заміщують клієнтські кошти (питома вага їх у зобов'язаннях банків з початку року знизилася на 7,1 в. п.) іншими джерелами, зокрема, залученими міжбанківськими кредитами (питома вага з початку року зросла на 3,3 в. п.), цінними паперами власного боргу (частка у зобов'язаннях зросла на 1,1 в. п.) та коштами, отриманими від міжнародних та інших фінансово-кредитних установ, питома вага цих коштів у зобов'язаннях зросла з 2,8% станом на 01.01.07 до 3,6% станом на 01.07.07 р.

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

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

1.5. Фінансові результати діяльності

За шість місяців поточного року банками було отримано 28,44 млрд. грн. доходів, що на 58,3% більше, ніж за аналогічний період минулого року. Структура доходів банків значних змін не зазнала: їх основними складовими у першому півріччі поточного року були процентні (74,9%) та комісійні (18,3%). Питома вага торговельного доходу знизилася з 5,4% у першому півріччі 2006 року до 4,5% за січень-червень поточного року.

Витрати українських банків за січень-червень поточного року склали 25,24 млрд. грн., що на 61,2% більше витрат аналогічного періоду 2006 року. Зростання обсягу строкових ресурсів спричинило незначне збільшення процентних витрат, частка яких склала 47,9% (у 2006 році – 46,1%). Питома вага комісійних витрат залишається незмінною (2,1%), а частка загально-адміністративних витрат¹ та витрат на формування резервів, навпаки, знизилася до 11,8% та 5,4% відповідно.

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

¹ Без урахування витрат на утримання персоналу

2. Розвиток якісних показників діяльності банку

2.1. Юридичні аспекти діяльності

2.1.1. Інформація про судові позови

Відповідно до інформації, наданої Банком, станом на 01.10.2007 р. у суді перебуває 1 судова справа фізичної особи з приводу визнання недійним договору купівлі-продажу та договору іпотеки, за якою Банк виступає відповідачем, розгляд справи триває.

Також станом на 1 жовтня 2007 року Банком було подано 26 позовів до фізичних осіб, з яких 25 позовів стосується стягнення заборгованості за кредитними договорами на загальну суму 2,02 млн. грн. Усі судові позови знаходяться на розгляді судових інстанцій різних рівнів.

2.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

З початку 2007 року контролюючими органами, зокрема, НБУ, Пенсійним фондом України, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, Фондом соціального страхування з тимчасової втрати працездатності, Фондом соціального страхування від нещасних випадків на виробництві, Міським центром зайнятості та податковою інспекцією, проводились перевірки діяльності Банку та його структурних підрозділів (253 перевірок). У ході окремих перевірок було виявлено порушення та нараховані штрафні санкції загальною сумою 7,23 тис. грн., які було сплачено вчасно та в повному обсязі.

2.1.3. Операції з пов'язаними сторонами

Протягом III кварталів 2007 року Банк здійснював активні та пасивні операції з пов'язаними особами. Обсяг наданих кредитів станом на 01.10.2007 р. склав 15,14 млн. грн. або 0,19% клієнтського кредитного портфеля, обсяг залучених депозитів становить 13,11 млн. грн., або 0,23% клієнтських коштів. Середня відсоткова ставка за залученими депозитами у пов'язаних осіб склала 14,05% річних.

Протягом аналізованого періоду в ході перевірок контролюючими органами виявлено порушення та нараховані штрафні санкції, які сплачені вчасно та в повному обсязі. Банк проводив операції з пов'язаними особами, обсяг яких є незначним.

2.2. Відносини власності

З початку 2007 року статутний капітал Банку збільшився на 100,0 млн. грн. та станом на 1 жовтня 2007 року його обсяг склав 942,0 млн. грн., але структура власників ТОВ «Український промисловий банк» не змінилась. Так, станом на 01.10.2007 р. учасниками Банку є три юридичні особи:

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

На кінець III кварталу поточного року афілійованими особами щодо Банку є ТОВ «АВС» (пряма участь – 34,0%), ТОВ «КБ Нафтовий» (пряма участь – 32,0%), ТОВ «Укрпромсервіс» (пряма участь – 34,0%), ЗАТ «АРМБИЗНЕСБАНК» (пряма участь – 35,0%).

За інформацією, наданою уповноваженими особами ТОВ «Український промисловий банк», станом на 01.10.2007 р. Банк не входить до складу фінансово-промислових груп та не проводить жодних переговорів щодо злиття чи поглинання з іншими банківськими установами.

З початку 2007 року статутний капітал ТОВ «Український промисловий банк» збільшився на 100,0 млн. грн., а структура власників Банку не змінилась. Учасниками Банку є три юридичні особи. Банк не проводить жодних переговорів щодо злиття чи поглинання з іншими банківськими установами.

2.3. Регіональна мережа

Регіональна мережа ТОВ «Український промисловий банк» добре розвинута, станом на 01.10.2007 р. Банк представлений 265 територіальними підрозділами у всіх регіонах України, з яких 26 філій та 239 відділень.

З початку 2007 року Банк відкрив 15 відділень у 8 регіонах України. Розвиток регіональної мережі Банку наведено в таблиці нижче.

Таблиця 2.1. Розвиток регіональної мережі ТОВ «Український промисловий банк»

Область	Станом на 01.01.06		Станом на 01.01.07		Станом на 01.04.07		Станом на 01.07.07		Станом на 01.10.07		План станом на 01.01.08	
	Філії	Від-ня	Філії	Від-ня	Філії	Від-ня	Філії	Від-ня	Філії	Від-ня	Філії	Від-ня
АР Крим	2	11	2	13	2	13	2	13	2	13	2	18
Винницька	1	7	1	7	1	7	1	7	1	7	1	7
Волинська	1	6	1	7	1	7	1	7	1	7	1	7
Дніпропетровська	1	21	1	25	1	25	1	25	1	27	1	30
Донецька	1	13	1	14	1	15	1	15	1	15	1	16
Житомирська	1	8	1	8	1	8	1	8	1	8	1	8
Закарпатська	1	2	1	5	1	5	1	5	1	5	1	9
Запорізька	1	6	1	8	1	9	1	9	1	9	1	11
Івано-Франківська	1	1	1	2	1	3	1	3	1	4	1	5
м. Київ та Київська	1	42	1	45	1	45	1	46	1	47	1	52
Кіровоградська	1	4	1	5	1	6	1	6	1	6	1	6
Луганська	1	5	1	6	1	6	1	6	1	6	1	8
Львівська	1	3	1	4	1	5	1	5	1	6	1	9
Миколаївська	1	15	1	15	1	15	1	15	1	15	1	16
Одеська	1	9	1	8	1	8	1	9	1	9	1	10
Полтавська	1	-	1	5	1	5	1	5	1	5	1	5
Ровенська	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2
Сумська	1	9	1	9	1	9	1	9	1	9	1	10
Тернопільська	1	2	1	2	1	3	1	3	1	3	1	4
Харківська	1	10	1	13	1	14	1	14	1	15	1	16
Херсонська	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	6
Хмельницька	1	5	1	5	1	4	1	4	1	4	1	7
Черкаська	1	6	1	7	1	7	1	7	1	7	1	7
Чернігівська	1	4	1	4	1	5	1	5	1	5	1	6
Чернівецька	1	3	1	4	1	4	1	4	1	4	1	5
Разом	26	195	26	224	26	231	26	233	26	239	26	280

За результатами III кварталів 2007 року Банком було закрито 1 відділення у Хмельницькій області у зв'язку з переїздом у нове приміщення.

Відповідно до стратегії розвитку Банку, до кінця 2007 року заплановано відкриття 41 нових відділень.

2.4. Клієнтська база

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

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

Станом на 01.07.2007 р. кількість клієнтів склала 458,5 тис. клієнтів, з яких 48 – бюджетних установ, близько 15 тис. суб'єктів господарювання та понад 443 тис. фізичних осіб.

2.5. Платіжні картки

ТОВ «Український промисловий банк» інтенсивно розвиває картковий бізнес. Банк співпрацює з міжнародними платіжними системи Europay International та VISA International, а також з платіжною системою «УкрКарт». Банк має власну інфраструктуру обслуговування карткового бізнесу, яка станом на 01.10.2007 р. налічує 439 банкоматів, 647 торговельних терміналів та 403 пункти видачі готівки.

Протягом III кварталів поточного року кількість емітованих карток збільшилась на 35,48% та станом на 01.10.2007 р. їх кількість в обігу склала понад 880 тис. шт. Розвиток карткового бізнесу ТОВ «Український промисловий банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 2.1. Розвиток карткового бізнесу ТОВ «Український промисловий банк» (кількість карток в обігу)

Тип картки	01.01.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	План на 01.01.08
Visa	157 141	343 507	412 805	488 894	564 669	-
- Visa Electron	156 785	339 297	408 179	483 485	558 830	-
- Standard/Classic	230	2 837	3 154	3 786	4 111	-
- Gold	126	1 373	1 472	1 621	1 722	-
- інші	-	-	-	2	6	-
MasterCard	253 895	308 514	315 078	316 190	318 688	-
- Cirrus/Maestro	148 915	148 915	148 915	148 915	148 915	-
- MasterCard Mass	98 065	151 534	157 883	158 551	160 309	-
- Standard	5 897	6 540	6 633	6 911	7 477	-
- Gold	761	945	984	1 029	1 090	-
- інші (ПС «УкрКарт»)	257	580	663	784	897	-
Всього:	411 036	652 021	727 883	805 084	883 357	900 000

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

Інфраструктуру обслуговування карткового бізнесу Банк постійно розвиває за рахунок встановлення нових банкоматів, торговельних терміналів та відкриття пунктів видачі готівки. Так, протягом III кварталів 2007 року Банк встановив 144 нових банкомата, 260 торговельних терміналів та відкрив 50 нових пунктів видачі готівки.

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

Таблиця 2.2. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу ТОВ «Український промисловий банк» (одиниць)

Назва	01.01.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	План на 01.01.08
Банкомати (АТМ)	201	295	333	389	439	500
Торговельні термінали (POS)	55	387	459	540	647	750
Пункти видачі готівки	237	353	385	384	403	400

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

Окрім власної інфраструктури обслуговування платіжних карток Банк співпрацює з такими банками-партнерами для обслуговування карткового бізнесу: ВАТ «Український Професійний Банк», ВАТ АБ «Укргазбанк», АТ «Укрінбанк» та АКБ «Сітібанк».

Регіональна мережа ТОВ «Український промисловий банк» є добре розвинутою. Протягом III кварталів поточного року було відкрито 15 відділень у 8 регіонах України. Картковий бізнес Банку також добре розвинутий. ТОВ «Український промисловий банк» співпрацює з міжнародними платіжними системи Europay International та VISA International, а також з платіжною системою «УкрКарт». Банк використовує власну мережу банкоматів, а також мережу банків-партнерів для обслуговування карткового бізнесу.

3. Фінансові показники діяльності банку

3.1. Виконання нормативів НБУ

Інформацію щодо виконання ТОВ «Український промисловий банк» нормативів НБУ наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.1. Дотримання економічних нормативів НБУ¹

Норматив	Нормативне значення	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Регулятивний капітал (Н1), млн. грн.	8 млн. євро	604,09	612,16	607,75	606,14	872,50	904,94	964,55	1064,98
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	Не менше 10%	16,22	16,04	14,26	12,63	15,11	13,73	12,91	12,35
Норматив адекватності основного капіталу (Н3)	Не менше 4%	14,64	13,57	13,75	11,10	9,80	12,00	10,46	9,89
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	Не менше 30%	74,28	66,18	53,69	80,71	99,20	140,44	136,38	112,74
Норматив поточної ліквідності (Н5)	Не менше 40%	72,24	112,41	81,95	77,82	80,60	72,89	76,42	72,00
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	Не менше 20%	34,54	28,64	36,69	45,09	40,63	34,42	33,64	35,33
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	Не більше 20%	21,52	19,57	19,72	19,43	15,96	16,12	15,46	15,42
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	Не більше 800%	370,13	387,15	415,85	496,67	287,43	294,26	244,09	158,62
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	Не більше 2%	0,06	0,24	0,10	0,11	0,31	0,22	0,22	0,20
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	Не більше 20%	0,72	0,91	0,98	1,43	1,49	1,86	1,95	1,61
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	Не більше 15%	0,00	0,58	1,86	1,83	1,74	1,27	1,80	2,43
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	Не більше 60%	0,00	0,58	1,86	1,83	1,74	1,28	1,80	2,43
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13)	Не більше 30%	2,50	6,78	9,27	9,36	6,46	6,61	10,87	11,12
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1)	Не більше 20%	0,37	1,50	4,65	5,07	5,39	6,60	10,87	10,85
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2)	Не більше 10%	2,16	5,38	4,61	4,31	1,99	0,23	0,02	0,40

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

З початку 2007 року регулятивний капітал збільшився на 22,06% (на 192,48 млн. грн.), насамперед, за рахунок збільшення статутного капіталу (на 100,0 млн. грн.).

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

Станом на 01.10.2007 р. обсяг регулятивного капіталу склав 1,06 млрд. грн. Регулятивний капітал складається на 91,15% з основного капіталу (капіталу I-го рівня) та на 8,85% – з додаткового капіталу (капіталу II-го рівня). Показник фондової капіталізації складає 88,45%.

Капітал I-го рівня складається зі статутного капіталу (942,0 млн. грн.), резервного фонду (29,29 млн. грн.), та зменшується на нематеріальні активи за мінусом суми зносу (0,46 млн. грн.), та капітальні вкладення у нематеріальні активи (0,14 млн. грн.).

У структурі капіталу II-го рівня враховуються сформовані резерви під стандартну заборгованість за кредитними операціями, що надані клієнтам та іншим банкам (7,23 млн. грн.), розрахунковий прибуток поточного року (44,23 млн. грн.).

З початку 2007 року спостерігалися коливання нормативів ліквідності, проте вони залишалися стабільно вищими за мінімально встановлені нормативні значення, що свідчить про можливість Банку розраховуватись за своїми поточними зобов'язаннями у короткостроковому періоді.

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

3.2. Джерела формування ресурсів

3.2.1. Капітал

Власний капітал ТОВ «Український промисловий банк» з початку 2007 року збільшився на 160,59 млн. грн. за рахунок збільшення статутного капіталу на 100 млн. грн. та станом на 01.10.07 р. склав 1,1 млрд. грн.

Основною складовою власного капіталу є статутний капітал, питома вага якого в структурі власного капіталу складає 85,70%. Структуру власного капіталу ТОВ «Український промисловий банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.2. Структура власного капіталу ТОВ «Український промисловий банк», млн. грн.

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за III квартали 2007 р., рази
Сплачений статутний капітал	590,00	590,00	590,00	590,00	842,00	842,00	842,00	942,00	1,12
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	5,75	5,75	12,82	12,82	12,82	12,82	29,29	29,29	2,28
Результат минулих років	13,13	36,69	29,62	29,62	29,62	84,49	68,03	68,03	2,30
Результати переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Фінансовий результат поточного року	23,56	9,08	21,97	35,35	54,14	18,89	39,54	59,86	1,11
Власний капітал	632,44	641,52	654,41	667,79	938,58	958,20	978,86	1 099,17	1,17

Резервні фонди Банку сформовані у розмірі 29,29 млн. грн., або 2,66% власного капіталу.

У структурі власного капіталу 6,19% займає нерозподілений прибуток минулих років.

Діяльність Банку є прибутковою, при цьому, обсяг чистого прибутку, отриманого ТОВ «Український промисловий банк» протягом III-х кварталів 2007 року, склав 59,86 млн. грн., а його питома вага у капіталі – 5,45%.

До кінця 2007 р. Банк планує збільшити статутний капітал на 100 млн. грн.

3.2.2. Зобов'язання

Зобов'язання ТОВ «Український промисловий банк» протягом III кварталів 2007 року збільшились на 2,95 млрд. грн. та станом на 1 жовтня 2007 р. склали 8,57 млрд. грн. Таке зростання, насамперед, відбулось за рахунок збільшення залучених коштів фізичних осіб (на 1,77 млрд. грн.). Структуру зобов'язань ТОВ «Український промисловий банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.3. Структура зобов'язань ТОВ «Український промисловий банк», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за III кварталі 2007 р., рази
Заборгованість перед НБУ	26,70	96,70	78,35	36,00	-	-	48,00	-	-
Кошти банків	165,02	130,34	364,69	447,90	718,08	781,51	885,73	1 280,05	1,78
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	11,32	52,01	54,40	42,98	3,78	60,40	54,70	149,53	39,58
Кошти юридичних осіб	934,09	520,08	536,38	606,68	801,03	689,41	901,39	999,44	1,25
Кошти фізичних осіб	2 178,07	2 550,82	2 746,39	3 105,45	3 577,15	4 211,11	4 884,30	5 350,16	1,50
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	48,58	113,64	121,02	180,07	355,03	456,51	504,66	556,81	1,57
Інші зобов'язання	112,84	98,81	109,44	185,62	159,72	183,06	206,73	230,54	1,44
Разом зобов'язання	3 476,62	3 562,41	4 010,67	4 604,70	5 614,79	6 382,01	7 485,51	8 566,53	1,53

Зобов'язання Банку на 62,45% складаються з коштів фізичних осіб, що свідчить про статус ощадного Банку.

Питома вага коштів, залучених на міжбанківському ринку (включаючи Лороррахунки інших банків) у зобов'язаннях Банку станом на 01.10.2007 р. складає 14,94%.

ТОВ «Український промисловий банк» залучає кошти бюджету та позабюджетних фондів, але їх частка в структурі зобов'язань не значна та на кінець III кварталу поточного року склала 1,75% зобов'язань Банку.

Для розвитку роздрібного кредитування Банк залучає більш дешеві кошти у міжнародних фінансових організацій, обсяг яких з початку 2007 року збільшився на 201,78 млн. грн. та станом на 01.10.2007 р. склав 556,81 млн. грн., або 6,5% зобов'язань Банку.

Спостерігається достатня диверсифікація ресурсної бази Банку за видами економічної діяльності. Так, кошти підприємств, які займаються фінансовою діяльністю станом на 01.10.2007 р. склали 32,21% коштів залучених на рахунки суб'єктів господарювання, кошти підприємств, які займаються торгівлею, ремонтом автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку, – 21,18%; кошти підприємств, які займаються операціями з нерухомим майном, орендою, інжинірингом та надання послуг підприємствам, – 12,32%.

Залежність Банку від основних кредиторів протягом III кварталів 2007 року коливалась, але все ж таки залишається на низькому рівні, що притаманно для ощадних банків. Так, станом на 1 жовтня 2007 року питома вага коштів 20 найбільших кредиторів Банку у зобов'язаннях Банку склала 16,79%.

Кошти клієнтів

Основу ресурсної бази ТОВ «Український промисловий банк» складають кошти клієнтів, питома вага яких у зобов'язаннях Банку станом на 01.10.2007 р. складає 74,12%. Структуру коштів клієнтів наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.4. Структура коштів клієнтів ТОВ «Український промисловий банк», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за III квартали 2007 р., рази
Кошти фізичних осіб, в т.ч.:	2 178,07	2 550,82	2 746,39	3 105,45	3 577,15	4 211,11	4 884,30	5 350,16	1,50
до запитання	148,72	171,83	210,25	226,85	255,61	292,47	345,16	410,56	1,61
Строкові	2 029,35	2 378,99	2 536,14	2 878,60	3 321,54	3 918,64	4 539,14	4 939,60	1,49
Кошти юридичних осіб, в т.ч.:	934,09	520,08	536,38	606,68	801,03	689,41	901,39	999,44	1,25
до запитання	210,85	174,20	185,06	186,15	211,53	170,65	233,13	295,93	1,40
Строкові	723,24	345,87	351,32	420,53	589,50	518,76	668,26	703,51	1,19
Всього коштів клієнтів	3 112,16	3 070,90	3 282,77	3 712,13	4 378,18	4 900,53	5 785,69	6 349,60	1,45
<i>Строкові кошти у депозитному портфелі, %</i>	<i>88,45</i>	<i>88,73</i>	<i>87,96</i>	<i>88,87</i>	<i>89,33</i>	<i>90,55</i>	<i>90,00</i>	<i>88,87</i>	-
<i>Кошти фізичних осіб у депозитному портфелі, %</i>	<i>69,99</i>	<i>83,06</i>	<i>83,66</i>	<i>83,66</i>	<i>81,70</i>	<i>85,93</i>	<i>84,42</i>	<i>84,26</i>	-

Кошти клієнтів ТОВ «Український промисловий банк» переважно строкові та складаються, насамперед, з коштів фізичних осіб (84,26%).

Питома вага коштів до запитання в коштах клієнтів складає – 11,13% станом на 01.10.2007 р.

Депозитний портфель ТОВ «Український промисловий банк» за вкладниками добре диверсифікований, що притаманно для ощадних Банків. Так, питома вага коштів 10 найбільших вкладників станом на 01.10.2007р. складає 7,23% клієнтського депозитного портфеля Банку.

ТОВ «Український промисловий банк» залучає депозити клієнтів переважно в національній валюті. Так, станом на 01.10.2007 р. депозити клієнтів, залучені в національній валюті, складають 68,69% клієнтського депозитного портфеля Банку.

Власний капітал Банку протягом аналізованого періоду збільшився на 160,59 млн. грн., насамперед, за рахунок збільшення статутного капіталу.

Диверсифікація ресурсної бази перебуває на прийнятному рівні, але залежність Банку від фізичних осіб може негативно вплинути на ліквідність Банку при наявності негативної інформації.

3.3. Напрями розміщення коштів

3.3.1. Активи

Чисті активи ТОВ «Український промисловий банк» з початку 2007 р. збільшилися на 3,11 млрд. грн. та станом на 1 жовтня 2007 р. склали 9,67 млрд. грн.

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

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

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за III квартали 2007 р., рази
Високоліквідні активи	450,39	425,05	512,18	601,34	970,06	991,47	1 209,01	1 361,93	1,40
МБКід	0,51	0,51	91,41	184,41	0,51	0,25	25,50	103,31	204,56
Кредитний портфель	3 710,91	3 855,80	4 165,60	4 578,09	5 598,60	6 365,36	7 128,90	8 020,34	1,43
Цінні папери	0,00	0,00	0,00	14,50	50,86	27,16	52,13	28,05	0,55
Резерви під активні операції	(235,71)	(261,71)	(285,45)	(303,57)	(315,82)	(331,87)	(352,19)	(388,39)	1,23
Довгострокові інвестиції	-	11,29	11,29	11,29	11,29	12,06	25,20	25,20	2,23
Основні фонди	82,38	84,95	95,11	114,21	150,34	162,06	173,40	239,72	1,59
Інші активи	100,59	88,03	74,95	72,22	87,54	113,72	202,41	275,55	3,15
Разом активів	4 109,06	4 203,92	4 665,08	5 272,49	6 553,37	7 340,21	8 464,37	9 665,70	1,47

У структурі чистих активів переважає клієнтський кредитний портфель (82,98%), що збільшився за III квартали 2007 р. на 2,4 млрд. грн. та станом на 01.10.2007 р. склав 8,02 млрд. грн.

Слід зазначити, що структура активів не диверсифікована, про що свідчить незначний обсяг портфеля цінних паперів, який станом на 1 жовтня 2007 року склав 26,9 млн. грн., або 0,29% активів Банку. Портфель цінних паперів складається з облігацій внутрішньої державної позики.

Обсяг основних засобів протягом аналізованого періоду зріс на 89,38 млн. грн., що було зумовлено вкладенням коштів у придбання власних приміщень, комп'ютери тощо, та станом на 01.10.2007 р. їх обсяг склав 239,72 млн. грн., або 2,48% активів Банку.

Кредитний портфель клієнтів

Кредитний портфель ТОВ «Український промисловий банк» протягом III кварталів 2007 року збільшився на 2,4 млрд. грн. та станом на 1 жовтня 2007 року склав 8,02 млрд. грн. Структуру клієнтського кредитного портфеля наведено в таблиці нижче.

Таблиця 3.6. Структура клієнтського кредитного портфеля ТОВ «Український промисловий банк», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за III квартали 2007 р., рази
Кредити юридичним особам, в т.ч.:	3 424,08	3 487,76	3 785,38	4 073,02	4 844,64	5 431,51	5 958,67	6 516,48	1,35
кредити "овердрафт"	0,97	1,06	1,60	1,99	1,90	2,31	3,24	6,16	3,24
вимоги, що придбані за операціями факторингу	0,80	0,49	3,79	3,26	-	1,79	-	-	-
короткострокові кредити юридичним особам	1 862,27	1 717,20	1 832,35	1 763,34	1 873,32	2 045,64	3 151,75	3 271,72	1,75
довгострокові кредити юридичним особам	1 543,38	1 748,84	1 918,75	2 279,55	2 963,15	3 367,46	2 788,20	3 225,71	1,09
прострочена та сумнівна заборгованість	16,65	20,16	28,89	24,86	6,27	14,32	15,47	12,88	2,06
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	286,83	368,04	380,22	505,07	753,96	933,85	1 170,23	1 503,86	1,99
короткострокові кредити фізичним особам	28,64	83,81	25,49	30,31	66,45	87,00	92,16	121,86	1,83
довгострокові кредити фізичним особам	256,51	229,23	282,77	342,98	469,48	561,31	712,52	918,49	1,96
короткострокові іпотечні кредити ФО	-	-	-	11,36	15,22	15,22	15,22	3,86	0,25
довгострокові іпотечні кредити ФО	-	52,23	68,24	115,67	196,40	263,74	342,98	448,27	2,28
прострочена та сумнівна заборгованість	1,67	2,78	3,72	4,75	6,42	6,58	7,36	11,38	1,77
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам	(233,06)	(259,99)	(283,14)	(300,41)	(314,56)	(330,18)	(344,83)	(381,11)	1,21
Всього кредитний портфель не скоригований на резерви	3 710,91	3 855,80	4 165,60	4 578,09	5 598,60	6 365,36	7 128,90	8 020,34	1,43

У структурі клієнтського кредитного портфеля ТОВ «Український промисловий банк» переважають кредити, надані суб'єктам господарювання (81,25%), що свідчить про спрямованість Банку на кредитування корпоративних клієнтів. Слід зазначити, що кредитний портфель за строками достатньо збалансований.

Спостерігається концентрація кредитного портфеля за позичальниками, тобто, кредити надані 20 найбільших позичальникам (клієнтам) станом на 1 жовтня 2007 року складають 2,39 млрд. грн., або 246,17% капіталу I рівня, що свідчить про значний кредитний ризик та обумовлює залежність Банку від фінансового стану його найбільших клієнтів.

Прийнятною є диверсифікація кредитного портфеля Банку за видами економічної діяльності. Станом на 01.10.07 р. підприємствам, які займаються торгівлею та ремонтом автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку, надано 35,0% кредитів, підприємствам, які займаються операціями з нерухомим майном, орендою, інжинірингом та надання послуг підприємствам, – 33,53%, підприємствам, які займаються діяльністю транспорту та зв'язку, – 7,55%.

ТОВ «Український промисловий банк» активно працює на ринку іпотечного кредитування як з фізичними особами, так і з суб'єктами господарювання. Банк працює з Фондами фінансування будівництва, станом на 01.10.2007 р. їх кількість складає 9 та залучено в управління по Фондах фінансування будівництва коштів на суму 57,57 млн. грн.

Станом на 1 жовтня 2007 року 15,71% у кредитному портфелі Банку складають іпотечні кредити надані клієнтам, з яких 569,28 млн. грн. надано суб'єктам господарювання та 471,49 млн. грн. – фізичним особам (32,7% кредитного портфеля фізичних осіб).

Обсяг наданих гарантій клієнтам станом на 1 жовтня 2007 року склав 62,03 млн. грн., або 5,82% регулятивного капіталу Банку, забезпеченням яких, насамперед, є майнові права на депозит.

Якість кредитного портфеля перебуває на доброму рівні, що характеризується незначним обсягом простроченої та сумнівної заборгованості (0,3% клієнтського кредитного портфеля Банку). Забезпеченням проблемних кредитів, насамперед, виступає рухоме та нерухоме майно, автомобілі та товари в обігу.

В структурі кредитного портфеля Банку за категоріями ризику значна питома вага припадає на кредити класифіковані як «стандартні» та «під контролем». Сумнівна та безнадійна заборгованість у кредитному портфелі станом на 01.10.2007 р. складає 138,6 млн. грн., або 1,54% кредитного портфеля.

Структуру кредитного портфеля ТОВ «Український промисловий банк» за категоріями ризику наведено на рисунку нижче.

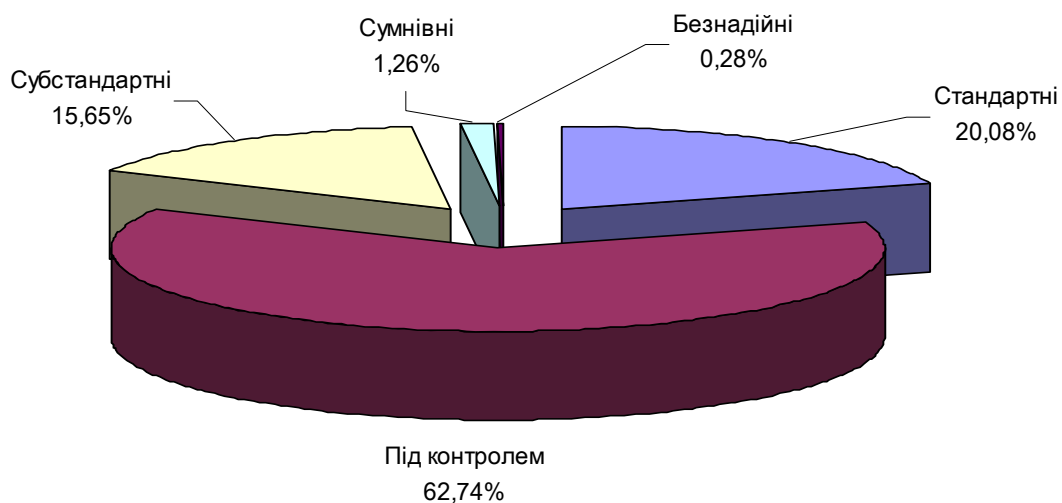


Рисунок 3.2. Структура кредитного портфеля ТОВ «Український промисловий банк» за категоріями ризику станом на 01.10.2007 р.

У структурі забезпечення ТОВ «Український промисловий банк» за наданими кредитами переважають нерухоме майно (73,06%), недержавні цінні папери, дорогоцінні метали та рухоме майно (17,35%) та інші майнові права (6,53%). Слід зазначити, що Банк має значну частку незабезпечених кредитів (чистий кредитний ризик¹), яка станом на 01.10.2007 р. складає 37,79% (319,94% регулятивного капіталу).

Обсяг сформованих резервів під кредитні операції Банку з початку 2007 року збільшився на 66,54 млн. грн. та станом на 1 жовтня 2007 року склав 381,11 млн. грн. (4,75% кредитного портфеля).

Основною валютою кредитування ТОВ «Український промисловий банк» виступає національна валюта. Станом на 01.10.2007 р. частка кредитів, наданих у національній валюті, складає 63,25% клієнтського кредитного портфеля.

Протягом III кварталів 2007 року залучені кошти Банк розміщував, насамперед, у високодохідні активи.

Якість кредитного портфеля перебуває на прийнятному рівні, про що свідчить незначний обсяг простроченої та сумнівної заборгованості, але незважаючи на це, кредитний ризик підвищує значна частка незабезпечених кредитів. Спостерігається концентрація за 20 найбільшими позичальниками та залежність від їх фінансового стану.

¹ Згідно форми 604

3.4. Ліквідність

ТОВ «Український промисловий банк» підтримує достатній обсяг високоліквідних активів, питома вага яких у чистих активах станом на 01.10.07 р. склала 14,09%.

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

Таблиця 3.7. Структура високоліквідних активів ТОВ «Український промисловий банк», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за III кварталі 2007 р., рази
Готівкові кошти та банківські метали	82,29	86,65	90,90	149,08	191,13	179,95	228,69	278,80	1,46
Кошти в НБУ	240,82	282,80	229,78	208,60	301,41	339,86	488,53	548,13	1,82
Коррахунки в банках	127,27	55,61	191,50	243,66	477,52	471,66	491,80	535,00	1,12
Разом, високоліквідні активи	450,39	425,05	512,18	601,34	970,06	991,47	1 209,01	1 361,93	1,40

ТОВ «Український промисловий банк» має пасивне сальдо за міжбанківськими операціями, яке складає 641,74 млн. грн., або 7,49% зобов'язань Банку.

Станом на 1 жовтня 2007 року GAP–розрив за активами та пасивами строком погашення до 31 дня склав -7,47%, за строком погашення – від 31 дня до 1 року – розрив за активами та пасивами склав -11,39%, що свідчить про недостатню збалансованість активів та пасивів за строками до погашення..

Хоча обсяг високоліквідних активів ТОВ «Український промисловий банк» знаходяться на достатньому рівні (14,09% чистих активів), але спостерігається пасивне сальдо за міжбанківськими операціями (7,49%) та недостатня збалансованість активів та пасивів за строками до погашення, що підвищує ризик ліквідності.

3.5. Фінансові результати діяльності

3.5.1. Доходи

Доходи, отримані ТОВ «Український промисловий банк» за III квартали 2007 року в 1,64 рази перевищили доходи отримані за аналогічний період минулого року.

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

Таблиця 3.8. Структура доходів ВАТ «Український промисловий банк», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Процентні доходи	93,81%	93,27%	92,71%	92,14%	91,65%	91,04%	90,42%	89,48%
Комісійні доходи	4,05%	4,45%	5,10%	5,60%	6,10%	6,30%	7,30%	8,24%
Результат від торговельних операцій	2,00%	2,17%	1,98%	2,05%	2,06%	1,82%	1,74%	1,85%
Інші операційні доходи	0,12%	0,11%	0,14%	0,16%	0,16%	0,75%	0,49%	0,39%
Інші доходи	0,01%	0,00%	0,01%	0,00%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
Повернення списаних активів	0,00%	0,00%	0,06%	0,04%	0,03%	0,08%	0,04%	0,02%

В структурі доходів переважають процентні та комісійні, питома вага яких станом на 1 жовтня склала 97,72% доходів Банку.

Структура процентних та комісійних доходів не змінилась. Оскільки Банк кредитує переважно корпоративних клієнтів, то основною складовою процентних доходів є доходи за кредитами, наданими суб'єктам господарювання (84,30%).

Комісійні доходи формуються, насамперед, доходами від операцій за розрахунково-касове обслуговування клієнтів (47,66%) та банків (26,21%), комісіями від кредитного обслуговування клієнтів (14,38%). Обсяг та питома вага інших складових у комісійних доходах є низькою.

Торговельний дохід формує 1,85% доходів Банку.

Частка доходів отриманих за операціями з фізичними особами має тенденцію до зростання, що свідчить про збільшення більш стабільних й передбачуваних доходів та зменшує чутливість Банку до ризиків в умовах нестабільності.

3.5.2. Витрати

Витрати Банку, порівняно з аналогічним періодом попереднього року, збільшилися в 1,63 рази.

Структуру витрат ТОВ «Український промисловий банк» наведено в таблиці нижче.

Таблиця 3.9. Структура витрат ВАТ «Український промисловий банк», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Процентні витрати	56,50%	60,16%	59,80%	60,07%	60,21%	61,37%	62,06%	61,67%
Комісійні витрати	0,44%	0,82%	0,73%	0,73%	0,89%	1,02%	1,56%	1,47%
Інші операційні витрати	1,34%	1,62%	1,72%	1,69%	1,71%	2,06%	1,85%	1,78%
Загальні адміністративні витрати	19,73%	22,52%	23,31%	23,80%	24,35%	26,89%	25,96%	25,07%
Відрахування в резерви	20,89%	14,81%	13,80%	12,12%	10,22%	6,54%	6,60%	7,80%
Податок на прибуток	1,10%	0,07%	0,65%	1,59%	2,63%	2,13%	1,98%	2,21%

В структурі витрат Банку переважають процентні витрати, питома вага яких станом на 1 жовтня склала 61,67% витрат Банку.

Процентні витрати формуються переважно за рахунок витрат за коштами, залученими у фізичних осіб (78,20% процентних витрат), що притаманно ощадним банкам.

Загальні адміністративні витрати формують 25,07% витрат Банку, переважно за рахунок витрат на утримання персоналу (16,25% витрат Банку).

Відрахування в резерви протягом III кварталів 2007 року склали 72,39 млн. грн., а їх питома вага станом на 1 жовтня 2007 року склала 7,8% витрат Банку.

3.5.3. Прибуток

Протягом усього аналізованого періоду діяльність ТОВ «Український промисловий банк» була прибутковою. Протягом III кварталів поточного року Банком було отримано 59,86 млн. грн. прибутку.

Процентна маржа перебуває на достатньому рівні та станом на 1 жовтня складає понад 5%.

Показник ефективності діяльності знаходиться на високому рівні (станом на 01.10.2007 р. – 159,77%), коефіцієнт податкового навантаження – 2,07%.

Структура доходів та витрат протягом аналізованого періоду не зазнала значних змін. Частка доходів отриманих за операціями з фізичними особами має тенденцію до зростання, що свідчить про збільшення більш стабільних й передбачуваних доходів та зменшує чутливість Банку до ризиків в умовах нестабільності. Спостерігається значна частка процентних витрат за залученими коштами у фізичних осіб, що притаманно для ощадних банків. Показники ефективності діяльності перебувають на прийнятному рівні.

4. Аналіз виконання планів за III квартали 2007 року ТОВ «Український промисловий банк»

Протягом III кварталів 2007 року план перевиконаний за розміром чистих активів на 4,74%, що характеризується дотриманням стратегічних планів Банку.

Стан виконання плану за основними фінансовими показниками наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.1. Аналіз виконання показників структури балансу ТОВ «Український промисловий банк» за III кварталом 2007 року, млн. грн.

Показники	План станом на 01.10.07	Факт станом на 01.10.07	Відхилення, %
Чисті активи	9 228,54	9 665,70	104,74%
Готівкові кошти та банківські метали	266,13	278,80	104,76%
Кошти на вимогу в НБУ	396,41	548,13	138,27%
Кошти на коррахунку в інших банках	532,52	535,00	100,47%
в т.ч. нерезиденти	-	42,33	-
Фактично сформований резерв за коштами в інших банках	-0,10	-0,15	146,59%
Цінні папери	60,86	28,05	46,09%
Фактично сформований резерв за цінними паперами	0,00	0,00	100,00%
Кредити надані та строкові вклади розміщені	8 065,06	8 123,65	100,73%
Кредити надані та строкові вклади в банках	1,00	103,31	10330,50%
Кредити надані суб'єктам господарювання	6 734,46	6 503,60	96,57%
Кредити надані фізичним особам	1 330,60	1 492,48	112,17%
Прострочена та сумнівна заборгованість	-	24,27	-
Фактичний резерв за кредитними операціями	-384,89	-381,11	99,02%
Основні засоби та нематеріальні активи	212,63	264,92	124,59%
Дебіторська заборгованість	17,66	191,12	1082,21%
Резерв під дебіторську заборгованість	-0,37	-4,10	1109,16%
Нараховані доходи	54,32	77,36	142,41%
Резерв під нараховані доходи	-0,32	-3,03	933,79%
Інші активи	7,63	7,06	92,57%
ПАСИВИ	9 228,54	9 665,70	104,74%
Балансовий капітал банку	1 244,48	1 099,17	88,32%
Статутний капітал	1 090,00	942,00	86,42%
Загальні резерви	96,58	29,29	30,33%
Результат діяльності	57,90	59,86	103,38%
Інші	-	68,03	-
Зобов'язання	7 984,06	8 566,53	107,30%
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	5,03	149,53	2973,74%
Кореспондентські рахунки інших банків	51,57	220,41	427,40%
в т.ч. нерезиденти	-	50,75	-
Міжбанківські кредити та депозити	780,51	1 059,63	135,76%
Кошти суб'єктів господарювання	960,31	726,24	75,63%
Кошти небанківських фінансових установ	213,04	273,20	128,23%
Кошти фізичних осіб	4 605,01	5 350,16	116,18%
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових установ	1 166,12	556,81	47,75%
Кредиторська заборгованість	52,48	75,90	144,62%
Нараховані витрати	143,24	150,35	104,96%
Інші зобов'язання	6,75	4,30	63,69%

Виконання планової структури балансу відбулося майже за всіма статтями, окрім депозитного портфеля за суб'єктами господарювання, що вплинуло на

недовиконання планів за корпоративним кредитним портфелем та планів за сформованими резервами під кредитні операції.

Стратегія розвитку Банку протягом 2007 року передбачає зростання основних балансових показників; диверсифікацію ресурсів, у тому числі, за рахунок залучення коштів з міжнародних фінансових ринків; підтримання на належному рівні доходності та прибутковості операцій; подальше розширення регіональної мережі та клієнтської бази. За результатами діяльності III кварталів поточного року планові фінансові показники Банком були досягнуті, що свідчить про виконання Банком стратегічного плану розвитку.

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності ТОВ «Український промисловий банк», його кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) підтверджено на рівні «uaA» зі стабільним прогнозом.

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А.М. Коноплястий

Провідний фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансового сектора

Г.С. Апостолова

Додатки

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

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Активи								
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	323,11	369,45	320,68	357,68	492,54	519,81	717,22	826,93
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	0,00	0,00	0,00	14,50	50,86	27,16	52,13	28,05
Кошти в інших банках	127,78	56,11	282,90	428,07	478,03	471,92	517,30	638,31
Кредити клієнтам	3 710,91	3 855,80	4 165,60	4 578,09	5 598,60	6 365,36	7 128,90	8 020,34
Довгострокові вкладення	82,38	96,24	106,40	125,51	161,63	174,12	198,60	264,92
Нараховані доходи	57,07	53,77	51,98	60,21	58,50	55,30	108,59	77,36
Резерви	-235,71	-261,71	-285,45	-303,57	-315,82	-331,87	-352,19	-388,39
Інші активи	43,52	34,27	22,97	12,01	29,04	58,42	93,82	198,18
Разом активів	4 109,06	4 203,92	4 665,08	5 272,49	6 553,37	7 340,21	8 464,37	9 665,70
Зобов'язання								
Заборгованість перед НБУ	26,70	96,70	78,35	36,00	0,00	0,00	48,00	0,00
Кошти банків	165,02	130,34	364,69	447,90	718,08	781,51	885,73	1 280,05
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	11,32	52,01	54,40	42,98	3,78	60,40	54,70	149,53
Кошти суб'єктів господарювання	934,09	520,08	536,38	606,68	801,03	689,41	901,39	999,44
Кошти фізичних осіб	2 178,07	2 550,82	2 746,39	3 105,45	3 577,15	4 211,11	4 884,30	5 350,16
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	48,58	113,64	121,02	180,07	355,03	456,51	504,66	556,81
Субординований борг	12,12	12,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	32,98	41,79	62,30	85,73	107,24	100,33	134,06	150,35
Інші зобов'язання	67,73	44,91	47,13	99,89	52,48	82,72	72,67	80,20
Разом зобов'язань	3 476,62	3 562,41	4 010,67	4 604,70	5 614,79	6 382,01	7 485,51	8 566,53
Власний капітал								
Сплачений статутний капітал	590,00	590,00	590,00	590,00	842,00	842,00	842,00	942,00
Загальні резерви, емсійні різниці та інші фонди банку	5,75	5,75	12,82	12,82	12,82	12,82	29,29	29,29
Результат минулих років	13,13	36,69	29,62	29,62	29,62	84,49	68,03	68,03
Результати переоцінки	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Фінансовий результат поточного року	23,56	9,08	21,97	35,35	54,14	18,89	39,54	59,86
Всього власний капітал	632,44	641,52	654,41	667,79	938,58	958,20	978,86	1 099,17

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

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Процентні доходи	597,29	174,89	359,19	555,76	783,91	255,89	550,00	883,88
Комісійні доходи	25,79	8,34	19,76	33,80	52,15	17,71	44,41	81,42
Результат від торговельних операцій	12,75	4,07	7,67	12,37	17,61	5,10	10,57	18,30
Інші операційні доходи	0,78	0,20	0,55	0,94	1,35	2,11	2,97	3,87
Інші доходи	0,07	0,01	0,02	0,02	0,06	0,04	0,06	0,12
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,23	0,23	0,23
Непередбачені доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Всього доходів	636,69	187,50	387,44	603,14	855,34	281,08	608,25	987,83
Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Процентні витрати	346,41	107,34	218,55	341,08	482,37	160,90	352,91	572,32
Комісійні витрати	2,71	1,46	2,66	4,17	7,14	2,67	8,85	13,64
Інші операційні витрати	8,20	2,90	6,28	9,57	13,66	5,39	10,50	16,50
Загальні адміністративні витрати	120,99	40,18	85,18	135,14	195,06	70,50	147,65	232,63
Відрахування в резерви	128,09	26,43	50,43	68,81	81,88	17,16	37,52	72,39
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	6,72	0,12	2,38	9,02	21,08	5,57	11,28	20,49
Всього витрат	613,12	178,42	365,48	567,79	801,20	262,19	568,70	927,97
Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Фінансовий результат поточного року	23,56	9,08	21,97	35,35	54,14	18,89	39,54	59,86