

Рейтинговий звіт ІМХВ 001-003

Звіт про оновлення кредитного рейтингу контрагента

Емітент:	АКБ «ІМЕКСБАНК»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за Національною рейтинговою шкалою
Дата визначення:	10.10.2006 р.
Кредитний рейтинг:	uaA
Прогноз рейтингу:	стабільний
Дата оновлення:	08.11.2007 р.

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 АКБ «ІМЕКСБАНК» за 2006 рік та I півріччя 2007 р., а також внутрішню інформацію, надану Банком у ході рейтингового процесу.

Кредитний рейтинг ґрунтується на інформації, наданій самим емітентом, 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	10.10.2006	22.03.2007	21.06.2007	08.11.2007
Рівень рейтингу	uaA	uaA	uaA	uaA
Прогноз	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія	визначення	підтвердження	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 балансові показники

Показник	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Актив, млн. грн.	1 625,81	1 738,42	1 860,06	2 166,11	2 536,57	2 889,41	3 223,64
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	1 163,60	1 308,70	1 419,79	1 624,31	1 940,23	2 187,75	2 465,03
Кошти клієнтів, млн. грн.	1 249,23	1 294,38	1 347,24	1 599,79	1 835,24	2 091,08	2 231,02
Власний капітал, млн. грн.	170,36	174,87	179,84	235,17	292,99	301,13	370,12
Доходи, млн. грн.	241,60	89,41	187,72	294,05	417,37	143,64	304,61
Витрати, млн. грн.	230,90	84,90	178,24	279,23	394,74	135,50	287,48
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	12,98	5,64	11,21	17,77	28,61	9,04	19,86
Чистий прибуток, млн. грн.	10,71	4,51	9,48	14,82	22,63	8,14	17,13
Доходність активів (ROA) ¹ , %	0,66	-	-	-	0,89	-	-
Доходність капіталу (ROE) ² , %	6,28	-	-	-	7,72	-	-

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.....	15
2.3. РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА.....	16
2.4. КЛІЄНТСЬКА БАЗА.....	16
2.5. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ.....	17
3. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	19
3.1. ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ.....	19
3.2. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ.....	20
3.2.1. Капітал.....	20
3.2.2. Зобов'язання.....	21
3.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	24
3.3.1. Активи.....	24
3.4. ЛІКВІДНІСТЬ.....	28
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 У І ПІВРІЧЧІ 2007 РОЦІ АКБ «ІМЕКСБАНК»	32
ВИСНОВОК	33
ДОДАТКИ	34
Додаток до Рейтингового звіту №1.....	35
Додаток до Рейтингового звіту №2.....	36
Додаток до Рейтингового звіту №3.....	37

Резюме

Протягом I півріччя 2007 р. чисті активи АКБ «ІМЕКСБАНК» збільшились на 687,07 млн. грн. та станом на 01.07.2007 р. склали 3,22 млрд. грн., кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, збільшився на 524,8 млн. грн. – до 2,47 млрд. грн., кошти клієнтів – 2,23 млрд. грн., власний капітал – 0,37 млрд. грн.

Станом на 01.07.2007 р. Банк посідав 29 місце в ренкінгу НБУ за розміром чистих активів.

Протягом I півріччя поточного року Банком було відкрито 38 структурних підрозділів у різних регіонах України. Станом на 01.07.2007 р. регіональна мережа АКБ «ІМЕКСБАНК» налічує 383 територіальних підрозділи, з них 23 філії та 360 відділень. Спостерігається значна концентрація структурних підрозділів в Одеській області та АР Крим. У зв'язку з розвитком регіональної мережі кількість клієнтів, які обслуговуються, також зросла, станом на 01.07.2007 р. Банк обслуговує понад 500 тис. клієнтів.

АКБ «ІМЕКСБАНК» протягом аналізованого періоду було емітовано майже 100 тис. карток та встановлено 53 банкомати, 161 торговельних термінали та відкрито 137 пунктів видачі готівки.

Протягом I півріччя 2007 р. Банком було проведено емісію акцій, внаслідок чого статутний капітал АКБ «ІМЕКСБАНК» збільшився на 60 млн. грн. та станом на 01.07.2007 р. склав 295,0 млн. грн. Акціонерами Банку є як юридичні, так і фізичні особи.

У структурі залучених коштів переважають кошти фізичних осіб, при цьому концентрація клієнтських коштів за основними кредиторами помірна (кошти 20 найбільших кредиторів формують 29,32% зобов'язань Банку), а кошти 10 найбільших вкладників – 26,98% клієнтського депозитного портфеля.

Кредитний портфель Банку сформовано, насамперед, із кредитів, наданих юридичним особам. Сума кредитів, наданих 20 найбільшим позичальникам, становить 798,51 млн. грн., або 41,71% клієнтського кредитного портфеля. Обсяг портфеля цінних паперів є незначним та станом на 01.07.2007 р. склав 13,66 млн. грн. (0,42% активів Банку), переважно, облігації інших банків.

Якість кредитного портфеля перебуває на доброму рівні, що свідчить про незначний обсяг простроченої та сумнівної заборгованості. Так, на кінець першого півріччя 2007 р. її обсяг склав 12,1 млн. грн., або 0,63% клієнтського кредитного портфеля. Значна частка в кредитному портфелі припадає на кредити, класифіковані як «стандартні» та «під контролем».

Ліквідність АКБ «ІМЕКСБАНК» протягом усього аналізованого періоду залишається на прийнятному рівні. Питома вага високоліквідних активів у чистих активах банку на кінець першого півріччя 2007 р. складає 13,62%.

Показник ефективності діяльності станом на 01.07.2007 р. склав 131,42%, коефіцієнт податкового навантаження становить 1,18%.

Протягом аналізованого періоду АКБ «ІМЕКСБАНК» дотримувався всіх нормативів, встановлених Національним банком України.

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 банки³, 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 установ⁴.

³ Мають ліцензію та подають звітність

⁴ 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 активів⁵ банківської системи України наведено на діаграмі нижче.

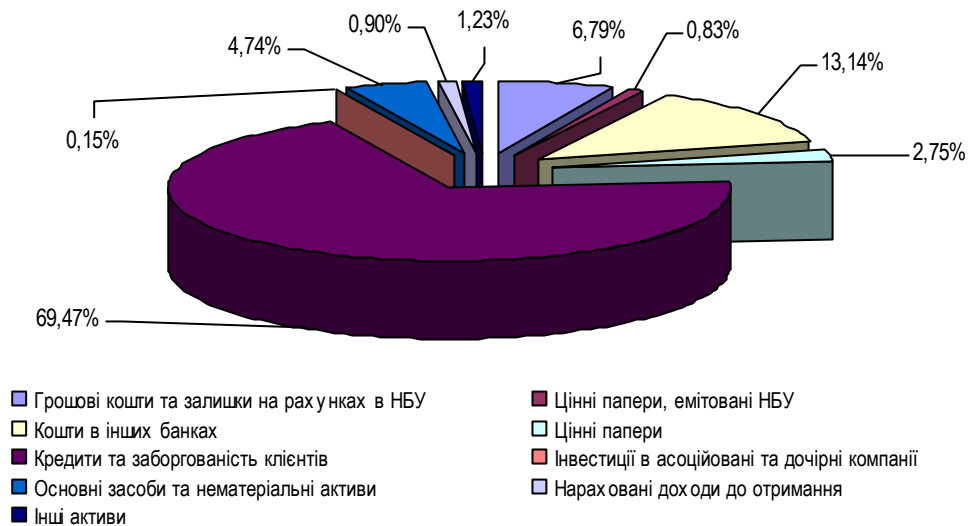


Рисунок 1.1. Структура активів банківської системи України

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 у строк процентів за наданими кредитами.⁶

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 млн. грн.

⁵ Без урахування сформованих резервів під активні операції

⁶ 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.

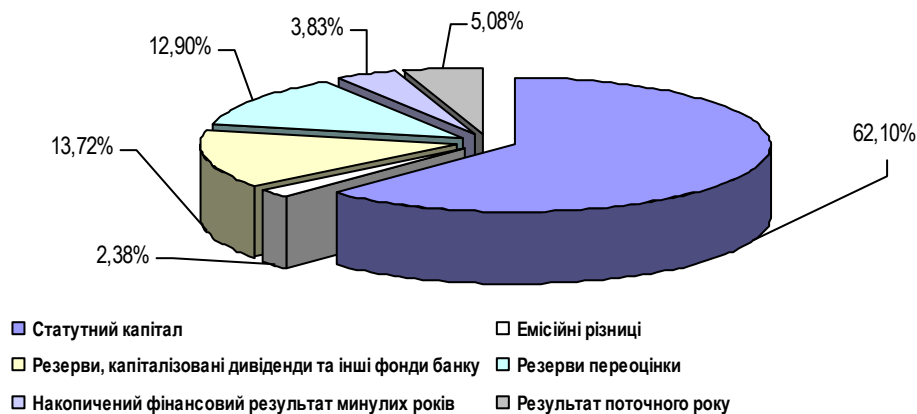


Рисунок 1.2. Структура балансового капіталу банківської системи України

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.

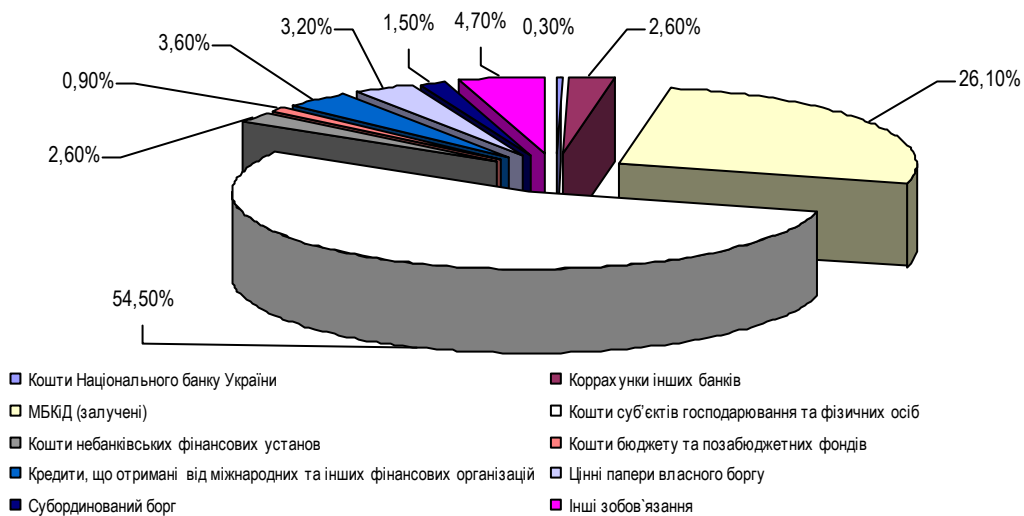


Рисунок 1.3. Структура зобов'язань банківської системи України

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 витрат⁷ 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.

⁷ 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, протягом I півріччя 2007 року у судових інстанціях перебувала 1 судова справа за позовом фізичної особи, сума якої перевищує 10 тис. грн. Судова справа стосується відшкодування шкоди, завданої внаслідок злочину на суму 106,49 тис. грн., 06.08.2007 р. була укладена мирова угода на 20 тис. грн.

АКБ «ІМЕКСБАНК» виступав позивачем по 20 судовим позовам переважно майнового характеру на загальну суму 2,06 млн. грн. По 7 судовим справам (1,28 млн. грн.) позови Банку було задоволено в повному обсязі, по 4 судовим позовам було відкрито впровадження по справі. Решта судових позовів на суму 312,8 тис. грн. перебуває на розгляді судових інстанціях різних рівнів.

2.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

Протягом I півріччя 2007 р. АКБ «ІМЕКСБАНК» контролюючим органом, зокрема, Пенсійним фондом України здійснювались перевірки Банку та його структурних підрозділів. В ході перевірок порушень не виявлено, штрафи та санкції до Банку не застосовувались.

2.1.3. Операції з пов'язаними сторонами

Протягом I півріччя 2007 р. Банк здійснював активні та пасивні операції з пов'язаними особами. Станом на 01.07.2007 р. було залучено депозитів від пов'язаних осіб на суму 742,8 тис. грн., виданих кредитів – 20,78 млн. грн.

Протягом I півріччя 2007 р., в ході перевірок контролюючими органами порушень не виявлено, штрафи та санкції до Банку не застосовувались. Банк проводив операції з пов'язаними особами, обсяг яких є незначним.

2.2. Відносини власності

Протягом I півріччя 2007 р. була проведена емісія акцій, внаслідок чого статутний капітал АКБ «ІМЕКСБАНК» зріс на 60 млн. грн. та станом на 01.07.2007 р. складає 295,0 млн. грн.

Акціонерами Банку є юридичні та фізичні особи.

Станом на 01.07.2007 р. пряма участь у капіталі банку 20 найбільших акціонерів складає 27,3467%.

За інформацією, наданою уповноваженими особами АКБ «ІМЕКСБАНК», станом на 01.07.2007 р. не проводить жодних переговорів щодо злиття чи поглинання з іншими банківськими установами.

Протягом I півріччя 2007 р. структура власників Банку змінилась не суттєво. Акціонерами Банку є як юридичні, так і фізичні особи. АКБ «ІМЕКСБАНК» не проводить жодних переговорів щодо злиття чи поглинання з іншими банківськими установами.

2.3. Регіональна мережа

Протягом I півріччя 2007 року АКБ «ІМЕКСБАНК» було відкрито 38 нових структурних підрозділів та станом на 1 липня 2007 року мережа Банку представлена 383 регіональним підрозділами, з них 23 філії та 360 відділень. Найбільша концентрація регіональної мережі спостерігається в Одеській області (Головний офіс банку (м. Одеса), 1 філія та 87 відділень) та АР Крим (1 філія та 76 відділень).

Також протягом першого півріччя поточного року Банком було ліквідовано 3 структурних підрозділи, з яких 2 відділення в м. Одесі та 1 відділення в Черкаській області, у зв'язку з оптимізацією регіональної мережі Банку.

За підсумками другого кварталу 2007 року Банк налічує 14 збиткових філій, збиток складає 9,9 млн. грн. Наявність збитків, насамперед, пов'язано з низьким рівнем процентної маржі, низьким рівнем непроцентних доходів та великим обсягом сформованих резервів під кредитні операції.

2.4. Клієнтська база

У своїй діяльності АКБ «ІМЕКСБАНК» орієнтується переважно на корпоративних клієнтів, а також на фізичних осіб.

Протягом I півріччя 2007 р. спостерігається позитивна динаміка нарощення клієнтської бази Банку, яка станом на 01.07.2007 р. налічує понад 500 тис. клієнтів.

Кількість юридичних осіб-вкладників Банку станом на 01.07.07 р. склала 218 суб'єктів господарювання; власників поточних та карткових рахунків понад 12 тис., з врахуванням зарплатних проектів та 997 суб'єктів господарювання-позичальників, власників рахунків у цінних паперах – 124 юридичних особи. До кінця 2007 р. Банк планує збільшити кількість суб'єктів господарювання на обслуговуванні майже до 15 тис.

Кількість фізичних осіб станом на 01.07.2007 р. склала понад 490 тис. грн., з них: вкладників – понад 38 тис. осіб, позичальників – понад 8 тис. осіб, власників

поточних рахунків – понад 444 тис. осіб, власників рахунків у цінних паперах – понад 2 тис. осіб. До кінця поточного року планується збільшити кількість фізичних осіб, що обслуговується в Банку на 46 тис. осіб.

2.5. Платіжні картки

АКБ «ІМЕКСБАНК» продовжує розвивати картковий бізнес. Банк є афілійованим членом міжнародних платіжних систем MasterCard International та членом EuroPay International. Банк має власну інфраструктуру обслуговування карткового бізнесу, яка станом на 01.07.2007 р. налічує 334 банкомати, 673 торговельних термінали та 852 пункти видачі готівки. Протягом I півріччя поточного року Банком було емітовано майже 100 тис. карток, з них 173 картки кредитні, решта – дебетні картки. Слід зазначити, що починаючи з 2007 р., Банк почав емітувати кредитні картки. Розвиток карткового бізнесу АКБ «ІМЕКСБАНК» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 2.1. Розвиток карткового бізнесу АКБ «ІМЕКСБАНК», (кількість карток в обігу)

Показники	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007		01.04.2007		01.07.2007		План на 01.01.2008	
	Дебетні	Дебетні	Дебетні	Кредитні	Дебетні	Кредитні	Дебетні	Кредитні	Дебетні	Кредитні
MastreCard	7 104	22 721	61 860	581	76 639	665	97 669	754	162 900	2 100
- Cirrus/Maestro	6 126	20 338	57 482	154	71 585	171	92 210	217	155 200	800
- MasterCard Mass	-	-	299	-	-	-	-	-	-	-
- Standart	699	1 697	2 948	335	3 824	330	3 849	401	5 200	800
- Gold	263	603	1 131	92	1 230	164	1 610	136	2 500	500
- інші	16	83	-	-	-	-	-	-	-	-
НСМЕП	299 892	422 105	588 704	-	620 276	-	651 387	-	746 274	-
Всього	306 996	444 826	650 564	581	696 915	665	749 056	754	909 174	2 100

До кінця 2007 року Банк планує емітувати ще 161 464 шт., з них 160 118 дебетних карток та 1 346 кредитних.

АКБ «ІМЕКСБАНК» має достатньо розвинену інфраструктуру обслуговування карткового бізнесу, але не зважаючи на це, продовжує її розвивати. Протягом I півріччя 2007 р. було встановлено 53 банкомати, 161 торговельних термінали та відкрито 137 пунктів видачі готівки.

Розвиток інфраструктури обслуговування карткового бізнесу АКБ «ІМЕКСБАНК» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 2.2. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу АКБ «ІМЕКСБАНК», (одиниць)

Показник	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	План на 01.01.2008
НСМЕП						
Банкомати (АТМ)	55	95	145	147	167	383
Торговельні термінали (POS)	168	282	322	375	416	526
Пункти видачі готівки	126	232	508	600	607	683
Міжнародна платіжна система						
Банкомати (АТМ)	39	80	136	145	167	370
Торговельні термінали (POS)	-	-	190	204	257	320
Пункти видачі готівки	80	151	207	231	245	300

До кінця 2007 року АКБ «ІМЕКСБАНК» планує збільшити кількість банкоматів до 753 шт., мережу торговельних терміналів до 846 одиниць, а пунктів видачі готівки - до 983.

Банком-спонсором по роботі з міжнародною платіжною системою є ВАТ «Укресімбанк». Банками-партнерами з обслуговування карткового бізнесу є АКБ «Старокиївський», ТОВ «Експобанк», АБ «Експрес-банк», АКБ «Трансбанк» тощо.

Регіональна мережа АКБ «ІМЕКСБАНК» добре розвинута. Протягом I півріччя 2007 р. Банком було відкрито 38 нових структурних підрозділи в різних регіонах України, але спостерігається концентрація відділень Банку в Одеській області та АР Крим. Картковий бізнес АКБ «ІМЕКСБАНК» та інфраструктура його обслуговування добре розвинута. Банк використовує як власну мережу банкоматів, так і мережу банків-партнерів для обслуговування карткового бізнесу.

3. Фінансові показники діяльності банку

3.1. Виконання нормативів НБУ

Інформацію щодо виконання АКБ «ІМЕКСБАНК» нормативів НБУ наведено у таблиці 3.1.

Таблиця 3.1. Дотримання економічних нормативів НБУ⁸

Норматив	Нормативне значення	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07
Регулятивний капітал (Н1), млн. грн.	8 млн. євро	187,78	191,90	193,38	192,55	323,94	329,44	400,10
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	Не менше 10%	17,80	16,17	14,21	13,22	18,11	14,67	15,81
Норматив адекватності основного капіталу (Н3)	Не менше 4%	7,55	8,27	8,48	7,83	8,51	9,11	10,46
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	Не менше 20%	128,71	102,43	96,38	87,76	88,37	113,14	84,15
Норматив поточної ліквідності (Н5)	Не менше 40%	110,48	85,28	79,41	90,80	95,92	117,04	88,16
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	Не менше 20%	75,51	61,93	62,23	66,52	74,07	74,68	63,41
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	Не більше 25%	18,16	18,68	20,37	19,15	18,51	22,23	19,97
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	Не більше 800%	304,07	321,04	347,24	376,91	183,60	20,72	106,96
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	Не більше 5%	0,99	2,21	1,96	2,52	2,78	3,85	2,81
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	Не більше 30%	2,08	3,80	3,42	4,34	3,83	19,46	13,06
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	Не більше 15%	0,02	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	Не більше 60%	0,02	0,01	0,01	0,02	0,01	0,01	0,01
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13)	Не більше 30%	7,50	6,43	7,49	4,46	12,71	6,68	12,80
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1)	Не більше 20%	3,48	5,91	4,07	2,78	12,26	6,66	12,80
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2)	Не більше 10%	4,09	0,54	3,30	1,69	0,44	0,16	0,01

Протягом аналізованого періоду АКБ «ІМЕКСБАНК» дотримувався нормативів, встановлених Національним банком України.

Протягом I півріччя 2007 р. регулятивний капітал збільшився на 76,16 млн. грн., насамперед, за рахунок збільшення статутного капіталу (60 млн. грн.).

Регулятивний капітал складається з основного капіталу, тобто капіталу I-го рівня, додаткового капіталу (капітал II-го рівня).

Капітал I-го рівня складається зі статутного капіталу (295,0 млн. грн.), резервного фонду (49,89 млн. грн.) та зменшується на суму нематеріальних активів за мінусом

⁸ Середньозважені значення нормативів Н3, Н4, Н11, Н12 та Н13 (Н13-1 та Н13-2)

знос (8,55 млн. грн.) та капітальних вкладень у нематеріальні активи (0,39 млн. грн.).

У структурі капіталу II-го рівня враховується сформований резерв під стандартну заборгованість за кредитними операціями, що надані клієнтам та іншим банкам (1,64 млн. грн.), розрахунковий прибуток поточного року (15,52 млн. грн.), результат переоцінки основних засобів (8,12 млн. грн.) та субординований борг (38,89 млн. грн.)

Фактичні значення нормативів адекватності основного та регулятивного капіталу перебувають на рівні близькому до середнього значення аналогічних показників по банківській системі України (9,26% та 13,95% відповідно).

Протягом I півріччя поточного року спостерігалися коливання нормативів ліквідності, проте вони залишаються стабільно вищими за мінімально встановлений нормативні значення та свідчать про можливість Банку розраховуватись за своїми поточними зобов'язаннями у короткостроковому періоді.

Фактичне значення нормативу великих кредитних ризиків перебуває на нижчому рівні, ніж значення аналогічного показника у середньому по банківській системі України (183,45%).

Протягом аналізованого періоду АКБ «ІМЕКСБАНК» 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 АКБ «ІМЕКСБАНК» протягом I півріччя 2007 р. збільшився на 77,13 млн. грн. та станом на 01.07.07 р. склав 370,12 млн. грн.

Структуру власного капіталу АКБ «ІМЕКСБАНК» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.2. Структура власного капіталу АКБ «ІМЕКСБАНК», млн. грн.

Показник	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп росту за I півріччя 2007 р., рази
Сплачений статутний капітал	135,00	135,00	135,00	185,00	235,00	235,00	295,00	1,74	1,26
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	16,53	16,53	27,24	27,24	27,24	27,24	49,87	1,65	1,83
Результат минулих років	0,00	10,71	0,00	0,00	0,00	22,63	0,00	-	-
Результати переоцінки	8,12	8,12	8,12	8,12	8,12	8,12	8,12	1,00	1,00
Фінансовий результат поточного року	10,71	4,51	9,48	14,82	22,63	8,14	17,13	2,11	0,76
Власний капітал	170,36	174,87	179,84	235,17	292,99	301,13	370,12	1,72	1,26

Основною складовою власного капіталу є статутний капітал. Протягом I півріччя 2007 р. статутний капітал АКБ «ІМЕКСБАНК» збільшився в 1,26 рази (за результатами останньої емісії на 60 млн. грн.) і на кінець першого півріччя 2007 р. його обсяг склав 295 млн. грн., а питома вага у структурі власного капіталу станом на 01.07.2007 р. склала 79,70%.

Резервний фонд протягом II кварталу поточного року був збільшений за рахунок розподіленого прибутку минулого року у повному обсязі (22,63 млн. грн.) та станом на 01.07.2007 р. склав 49,87 млн. грн., або 13,47% власного капіталу.

Переоцінка основних засобів складає 2,19% власного капіталу.

Діяльність банку є прибутковою, при цьому, обсяг чистого прибутку, отриманого АКБ «ІМЕКСБАНК» у першому півріччі 2007 року, склав 17,13 млн. грн., а його питома вага у капіталі – 2,93%.

3.2.2. Зобов'язання

Зобов'язання АКБ «ІМЕКСБАНК» протягом I півріччя 2007 р. збільшились на 609,94 млн. грн. та станом на 1 липня 2007 р. склали 2,85 млрд. грн. Таке зростання, насамперед, відбулось за рахунок збільшення залучених коштів фізичних осіб (310,71 млн. грн.) та залучених коштів від розміщення облігацій власної емісії (100 млн. грн.). Структуру зобов'язань АКБ «ІМЕКСБАНК» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.3. Структура зобов'язань АКБ «ІМЕКСБАНК», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп росту за I півріччя 2007 р., рази
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	5,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
Кошти банків	159,10	212,71	262,86	256,53	335,25	413,25	438,84	2,11	1,31
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,01	10,24	16,92	14,36	5,76	47,46	53,74	790,50	9,34
Кошти юридичних осіб	633,69	614,02	560,35	635,94	725,60	784,07	762,69	1,15	1,05
Кошти фізичних осіб	615,53	670,13	769,98	949,49	1 103,88	1 259,55	1 414,59	1,79	1,28
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00	-	-
Інші зобов'язання	47,12	56,45	65,11	74,62	73,10	83,96	83,66	1,55	1,14
Разом зобов'язання	1 455,45	1 563,54	1 680,22	1 930,94	2 243,58	2 588,29	2 853,52	1,54	1,27

Кошти, отримані від інших банків протягом аналізованого періоду мали тенденцію до зростання (на 103,59 млн. грн. протягом I півріччя 2007р), переважно за рахунок короткострокових кредитів, отриманих від інших банків (на 96,75 млн. грн.). Їх питома вага у зобов'язаннях Банку коливалася в межах 10,93 – 15,97% та станом на 01.07.2007 р. склала 15,38%. Залежності від міжбанківського ринку немає.

АКБ «ІМЕКСБАНК» активно залучає кошти бюджету та позабюджетних фондів, переважно вклади (депозити) місцевих бюджетів. На кінець першого півріччя поточного року їх обсяг склав 53,74 млн. грн., або 1,88% зобов'язань Банку.

З 2006 р. Банк залучає кошти на умовах субординованого боргу, обсяг яких станом на 01.07.2007 р. склав 42,93 млн. грн.

У I півріччі поточного року АКБ «ІМЕКСБАНК» емітував іменні процентні облігації на суму 100 млн. грн. під 14% річних строком обігу 5 років.

Концентрація ресурсної бази за видами економічної діяльності є помірною: станом на 01.07.2007 р. кошти підприємств, які займаються торгівлею, ремонтом автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку складають 30,94% коштів залучених від суб'єктів господарювання, підприємств, що займаються операціями з нерухомим майном, орендою, інжинірингом та надання послуг підприємств, – 17,46%, підприємств, які займаються діяльністю транспорту та зв'язку, – 16,09%.

Залежність банку від основних кредиторів помірна. Станом на 01.07.2007 р. кошти 20 найбільших кредиторів формують 29,32% зобов'язань, та є, насамперед, залученими коштами від суб'єктів господарювання.

Кошти клієнтів

Основу ресурсної бази АКБ «ІМЕКСБАНК» складають кошти фізичних та юридичних осіб, питома вага яких у зобов'язаннях станом на 01.07.2007 р. складає 76,30%. Структуру коштів клієнтів наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.4. Структура коштів клієнтів АКБ «ІМЕКСБАНК», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп росту за I півріччя 2007 р., рази
Кошти фізичних осіб, в т.ч.:	615,53	670,13	769,98	949,49	1 103,88	1 259,55	1 414,59	1,79	1,28
до запитання	114,45	129,62	185,12	213,13	253,87	308,05	368,52	2,22	1,45
строкові	501,09	540,51	584,86	736,36	850,01	951,50	1 046,07	1,70	1,23
Кошти юридичних осіб, в т.ч.:	633,69	614,02	560,35	635,94	725,60	784,07	762,69	1,15	1,05
до запитання	109,78	102,43	91,35	141,59	130,93	123,94	174,28	1,19	1,33
строкові	523,91	511,58	469,00	494,35	594,67	660,13	588,41	1,14	0,99
Всього коштів клієнтів	1 249,22	1 284,14	1 330,32	1 585,43	1 829,48	2 043,62	2 177,28	1,46	1,19
Строкові кошти у депозитному портфелі, %	82,05	81,93	79,22	77,63	78,97	78,86	75,07	-	-
Кошти фізичних осіб у депозитному портфелі, %	49,27	52,18	57,88	59,89	60,34	61,63	64,97	-	-

Кошти клієнтів АКБ «ІМЕКСБАНК» складаються переважно зі строкових коштів суб'єктів господарювання (27,02%) та коштів фізичних осіб (48,04%).

Питома вага коштів до запитання з початку 2006 р. поступово зростала та на кінець I півріччя 2007 р. склала 24,93% клієнтського портфеля.

Концентрація ресурсної бази за основними вкладниками є помірною та протягом II кварталу 2007 р. зменшилась на 6,68 в. п. (станом на 01.07.2007 р. кошти 10 найбільших вкладників формують 26,98% клієнтського депозитного портфеля).

АКБ «ІМЕКСБАНК» залучає кошти клієнтів переважно в національній валюті. Так, станом на 01.07.2007р. кошти клієнтів, залучені в національній валюті складають 70,68% клієнтського депозитного портфеля, але Банк підтримує довгу валютну позицію в іноземній валюті.

Ресурсну базу АКБ «ІМЕКСБАНК» сформовано за рахунок його власного капіталу та за рахунок залучених ресурсів від клієнтів. Власний капітал Банку протягом першого півріччя поточного року збільшився на 77,13 млн. грн. за рахунок збільшення статутного капіталу та чистого прибутку поточного року. Зобов'язання Банку складаються, насамперед, з коштів суб'єктів господарювання та коштів фізичних осіб. Концентрація залучених коштів юридичних осіб за видами економічної діяльності помірна. Кошти 10 найбільших клієнтських вкладників в депозитному портфелі станом на 1 липня поточного року формують 26,98% клієнтського депозитного портфеля, кошти 20 найбільших кредиторів Банку в зобов'язаннях – 29,32%.

3.3. Напрями розміщення коштів

3.3.1. Активи

Чисті активи АКБ «ІМЕКСБАНК» протягом аналізованого періоду збільшились у 1,27 рази та станом на 01.07.2007 р. склали 3,22 млрд. грн. Структуру активів АКБ «ІМЕКСБАНК» наведено в таблиці нижче.

Таблиця 3.5. Структура активів АКБ «ІМЕКСБАНК», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп росту за I півріччя 2007 р., рази
Високоліквідні активи	288,62	249,12	252,45	349,88	376,81	464,27	439,15	1,31	1,17
МБКід	229,03	248,01	305,93	389,12	486,70	574,88	570,51	2,13	1,17
Кредитний портфель	934,84	1 066,14	1 127,38	1 242,48	1 431,39	1 604,60	1 914,40	1,53	1,34
Цінні папери	13,13	8,19	5,76	13,41	43,17	37,75	13,66	3,29	0,32
Резерви під активні операції	-14,56	-15,00	-20,73	-22,25	-22,42	-31,07	-35,30	1,54	1,57
Довгострокові інвестиції	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-!	-
Основні фонди	162,26	164,04	165,00	168,56	200,53	204,49	279,05	1,24	1,39
Інші активи	12,48	17,92	24,26	24,91	20,39	34,50	42,17	1,63	2,07
Разом активів	1 625,81	1 738,42	1 860,06	2 166,11	2 536,57	2 889,41	3 223,64	1,56	1,27

У структурі чистих активів переважає клієнтський кредитний портфель, що збільшився протягом аналізованого періоду в 1,34 рази та станом на 01.07.2007 р. складав 1,91 млрд. грн., а його вага протягом усього періоду утримується на рівні не нижчому за 50%.

Значну частку в структурі активів займають високоліквідні активи (13,62%), які складаються переважно з коштів розміщених на НОСТРО-рахунках (238,16 млн. грн.).

Вільні кошти Банк розміщує на міжбанківському ринку у короткострокові депозити та кредити, що характеризується значним рівнем активного сальдо міжбанківських операцій 13,17% зобов'язань Банку.

Обсяг портфеля цінних паперів протягом I півріччя поточного року поступово зменшується (на 29,51 млн. грн.) та є незначним (станом на 01.07.2007 р. його обсяг склав 13,66 млн. грн., або 0,42% чистих активів), а в його структурі переважають прості іменні облігації інших банків.

Обсяг основних засобів протягом I півріччя 2007 р. зріс на 74,56 млн. грн., що було обумовлено вкладенням коштів у придбання власних приміщень на суму 73,22 млн. грн. та станом на 01.07.2007 р. їх обсяг склав 279,05 млн. грн., або 8,66% активів Банку.

Зростання резервів під активні операції (на 4,23 млн. грн.) обумовлено збільшенням кредитного портфеля.

Кредитний портфель клієнтів

Кредитний портфель АКБ «ІМЕКСБАНК» протягом аналізованого періоду збільшився в 1,34 рази (на 483,01 млн. грн.) та станом на 01.07.2007 р. склав 1,91 млрд. грн.

У структурі клієнтського кредитного портфеля АКБ «ІМЕКСБАНК» переважають кредити, надані суб'єктам господарювання (70,79%), що свідчить про спрямованість Банку на кредитування корпоративних клієнтів. Слід зазначити, що Банк надає переважно довгострокові кредити. Структуру клієнтського кредитного портфеля наведено в таблиці нижче.

Таблиця 3.6. Структура клієнтського кредитного портфеля АКБ «ІМЕКСБАНК», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп росту за I півріччя 2007 р., рази
Кредити юридичним особам, в т.ч.:	852,45	960,20	1 003,90	1 090,00	1 236,30	1 136,10	1 355,19	1,45	1,10
кредити "овердрафт"	7,88	9,01	6,68	11,02	7,03	8,15	27,36	0,89	3,89
вимоги, що придбані за операціями факторингу	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,60	-	-
короткострокові кредити юридичним особам	510,62	634,46	719,46	852,24	968,08	516,53	571,21	1,90	0,59
довгострокові кредити юридичним особам	329,21	308,84	268,03	217,22	252,26	601,41	744,22	0,77	2,95
прострочена та сумнівна заборгованість	4,73	7,89	9,72	9,52	8,93	10,01	10,81	1,89	1,21
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	82,39	105,94	123,48	152,48	195,09	468,50	559,21	2,37	2,87
короткострокові кредити фізичним особам	16,02	19,51	19,12	22,26	28,48	40,80	44,10	1,78	1,55
довгострокові кредити фізичним особам	66,15	85,51	68,40	81,11	98,40	108,82	127,55	1,49	1,30
короткострокові іпотечні кредити ФО	0,00	0,00	0,83	1,40	0,37	0,53	1,70	-	4,65
довгострокові іпотечні кредити ФО	0,00	0,69	34,78	47,33	67,27	317,50	384,57	-	5,72
прострочена та сумнівна заборгованість	0,22	0,23	0,34	0,38	0,57	0,85	1,29	2,54	2,26
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам	-11,32	-11,54	-17,09	-18,43	-18,54	-26,03	-31,12	1,64	1,68
Всього кредитний портфель не скоригований на резерви	934,84	1 066,14	1 127,38	1 242,48	1 431,39	1 604,60	1 914,40	1,53	1,34

Концентрація кредитного портфеля АКБ «ІМЕКСБАНК» за позичальниками залишається значною. Так, питома вага наданих кредитів 20 найбільшим позичальникам у кредитному портфелі Банку протягом другого кварталу поточного року зменшилась на 4,04 в. п. та станом на 01.07.2007 р. склала 41,71% кредитного портфеля, або 798,51 млн. грн.

Концентрація кредитного портфеля Банку за видами економічної діяльності є помірною. Станом на 01.07.2007 р. підприємствам, які займаються торгівлею та ремонтом автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку надано 36,02% кредитів, підприємствам, які займаються будівництвом, – 30,56% кредитів, підприємствам, які займаються переробною промисловістю, – 8,37% кредитів. З 2006 р. АКБ «ІМЕКСБАНК» розпочав активну роботу у сфері іпотечного кредитування. Так, на 1 липня 2007 р. Банком було надано 776,2 млн. грн.

іпотечних кредитів, з них суб'єктам господарювання надано 389,93 млн. грн. та фізичним особам – 386,27 млн. грн.

Протягом I півріччя 2007 р. Банк почав здійснювати кредитування клієнтів шляхом надання послуг з факторингу. Так, станом на 01.07.2007 р. вимоги, що придбані за операціями факторингу склали 1,6 млн. грн.

На кінець I півріччя 2007 р. обсяг гарантій, що надані клієнтам склав 9,04 млн. грн.

Станом на 01.07.07 р. обсяг простроченої заборгованості склав 3,02 млн. грн. Сумнівна заборгованість на кінець першого півріччя 2007 р. складає 9,08 млн. грн., або 0,47% клієнтського кредитного портфеля, що свідчить про добру якість кредитного портфеля.

В структурі кредитного портфеля за категоріями ризику значна питома вага припадає на кредити класифіковані як «стандартні» та «під контролем». «Сумнівна» та «безнадійна» заборгованість у кредитному портфелі станом на 01.07.2007 р. складає 14,09 млн. грн., або 0,61% кредитного портфеля (Рис. 3.1).

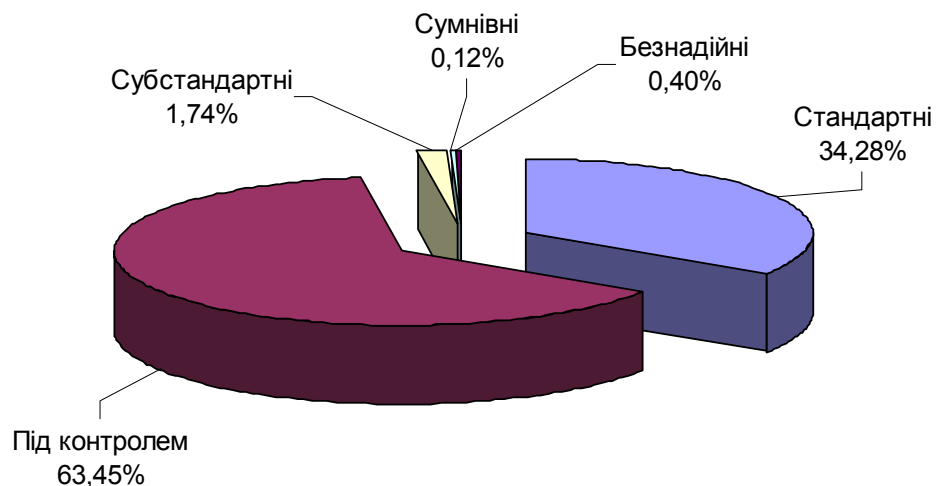


Рисунок 3.1. Структура кредитного портфеля АКБ «ІМЕКСБАНК» за категоріями ризику станом на 01.07.2007 р.

У структурі забезпечення АКБ «ІМЕКСБАНК» за наданими кредитами переважають нерухоме майно (47,65%), майнові права на грошові депозити (23,49%) та недержавні цінні папери, дорогоцінні метали та рухоме майно (14,33%).

Валютою кредитування суб'єктів господарювання та фізичних осіб переважно є національна валюта, питома вага її станом на 01.07.2007 р. складає 78,18.

Протягом I півріччя 2007 р. чисті активи Банку збільшилися на 687,07 млн. грн. – до 3,22 млрд. грн. (станом на 01.07.2007 р.). Залучені кошти Банк розміщує, насамперед, у клієнтський кредитний портфель, а вільні кошти на міжбанківському ринку. Кредитний портфель АКБ «ІМЕКСБАНК» протягом аналізованого періоду збільшився на 483,01 млн. грн., у його структурі переважають довгострокові кредити, надані суб'єктам господарювання (70,79%). Концентрація кредитного портфеля за позичальниками залишається значною, а за видами економічної діяльності – задовільна. На кінець першого півріччя 2007 р. обсяг простроченої та сумнівної заборгованості склав 12,1 млн. грн. (0,63% клієнтського кредитного портфеля), що свідчить про добру якість кредитного портфеля. Значна частка кредитного портфеля за категоріями ризику припадає на кредити класифіковані як «стандартні» та «під контролем».

3.4. Ліквідність

Ліквідність АКБ «ІМЕКСБАНК» залишається на прийнятному рівні протягом усього аналізованого періоду. Банк підтримує достатній обсяг високоліквідних активів, питома вага яких у чистих активах станом на 01.07.2007 р. склала 13,62%.

Структуру високоліквідних активів АКБ «ІМЕКСБАНК» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.7. Структура високоліквідних активів АКБ «ІМЕКСБАНК», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп росту за I півріччя 2007 р., рази
Готівкові кошти та банківські метали	86,42	87,49	85,53	86,40	117,32	116,51	138,61	1,36	1,18
Кошти в НБУ	113,02	78,32	65,42	105,15	86,73	133,68	56,43	0,77	0,65
Коррахунки в банках	89,18	83,31	101,50	158,34	172,76	214,08	244,10	1,94	1,41
Разом, високоліквідні активи	288,62	249,12	252,45	349,88	376,81	464,27	439,15	1,31	1,17

Протягом I півріччя 2007 р. АКБ «ІМЕКСБАНК» спостерігається активне сальдо за міжбанківськими операціями (станом на 01.07.2007 р. склало 13,17% зобов'язань Банку).

Протягом I півріччя 2007 р. GAP-розрив за активами та пасивами строком погашення до 31 дня залишається в межах допустимих значень та станом на 01.07.2007 р. склав -2,31%.

Ліквідність АКБ «ІМЕКСБАНК» протягом усього аналізованого періоду залишається на прийнятному рівні. Питома вага високоліквідних активів у чистих активах банку на кінець першого півріччя 2007 р. складає 13,62%. Нормативи миттєвої та поточної ліквідності значно перевищують їхні граничні значення.

3.5. Фінансові результати діяльності

3.5.1. Доходи

Доходи, отримані АКБ «ІМЕКСБАНК» протягом першого півріччя поточного року, склали 232,64 млн. грн., що в півтора рази більше, ніж за перше півріччя попереднього року (152,79 млн. грн.). У структурі доходів переважають процентні та комісійні, які формують 92,59% доходів Банку.

Структуру доходів АКБ «ІМЕКСБАНК» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.8. Структура доходів АКБ «ІМЕКСБАНК», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Процентні доходи	159,02	57,96	124,37	194,83	276,23	84,22	172,31
Комісійні доходи	30,96	11,04	21,92	33,15	46,18	12,77	43,09
Результат від торговельних операцій	8,92	2,62	5,13	8,39	10,84	3,04	6,32
Інші операційні доходи	1,17	0,77	1,33	1,96	2,80	0,77	1,54
Інші доходи	5,96	0,01	0,04	0,09	0,13	9,31	9,39
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Всього доходів	206,04	72,40	152,79	238,42	336,17	110,11	232,64

Процентні доходи складаються переважно з доходів за кредитами, наданими суб'єктам господарської діяльності, та станом на 01.07.2007 р. становлять 69,74% процентних доходів. Доходи за кредитами, наданими фізичним особам протягом останнього року, зросли з 6,74% (станом на 01.07.2006 р.) до 20,31% (станом на 01.07.2007 р.), що свідчить про розвиток роздрібного кредитування. Питома вага процентних доходів, отриманих за коштами, що розміщені в інших банках, у структурі процентних доходів за результатами I півріччя 2007 року склала 9,10%. Процентний дохід від операцій з цінними паперами незначний, на кінець першого півріччя 2007 р. склав 1,45 млн. грн. (0,84% процентних доходів Банку).

Комісійні доходи у I півріччі 2007 року сформовано, насамперед, доходами від операцій за розрахунково-касове обслуговування клієнтів (35,14 млн. грн. – за шість місяців 2007 року), комісіями за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів (1,82 млн. грн. за шість місяців 2007 року) та доходами від кредитного обслуговування клієнтів (4,63 млн. грн. за шість місяців 2007 року). Обсяг та питома вага інших складових у комісійних доходах є низькою.

Торговельний дохід у I півріччі 2007 року у розмірі 6,75 млн. грн. було сформовано за рахунок доходів від реалізації іноземної валюти та банківських металів.

Протягом II кварталу 2007 р. Банк здійснював торгові операції з цінними паперами, внаслідок чого отримав збитки на 451,6 тис. грн.

У I півріччі 2007 р. Банком було продано основних засобів на 2,93 млн. грн.

Питома вага інших доходів у доходах Банку є незначною.

3.5.2. Витрати

Витрати банку, порівняно з першим півріччям попереднього року, збільшилися в 1,45 рази, та за результатами діяльності Банку у I півріччі поточного року склали 276,86 млн. грн.

Структуру витрат АКБ «ІМЕКСБАНК» наведено в таблиці нижче.

Таблиця 3.9. Структура витрат АКБ «ІМЕКСБАНК», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Процентні витрати	119,62	38,38	79,07	124,20	175,78	57,62	124,05
Комісійні витрати	1,20	0,51	1,18	1,87	2,93	0,75	2,76
Інші операційні витрати	12,79	4,86	8,47	14,20	19,81	4,66	10,66
Загальні адміністративні витрати	60,76	22,52	46,64	72,52	101,15	29,33	62,18
Відрахування в резерви	-1,32	0,49	6,22	7,86	7,90	8,72	13,13
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	2,28	1,13	1,73	2,95	5,98	0,90	2,73
Всього витрат	195,34	67,89	143,31	223,60	313,54	101,98	215,52

Найбільшу питому вагу у структурі витрат протягом першого півріччя 2007 р. мали процентні витрати (57,56%) та загальні адміністративні витрати (28,85%).

У структурі процентних витрат переважають витрати за коштами, що залучені у фізичних осіб і складають за I півріччя 2007 р. 110 млн. грн., та витрати за коштами, що залучені у суб'єктів господарювання, – 57,72 млн. грн. Витрати за коштами, отриманими від інших банків, на кінець першого півріччя поточного року склали 18,53 млн. грн.

Комісійні витрати, питома вага яких у витратах Банку станом на 01.07.2007 р. склала 1,28% витрат Банку, складаються, насамперед, з витрат на розрахунково-касове обслуговування (1,45 млн. грн.) та витрат за операціями з цінними паперами (1,02 млн. грн.).

Інші операційні витрати протягом першого півріччя поточного року у структурі витрат склали 4,95% переважно за рахунок витрат на оперативний лізинг (7,42 млн. грн.), витрат за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру (0,63 млн. грн.) та інших операційних витрат (1,87 млн. грн.).

Загальні адміністративні витрати за I півріччя 2007 р. склали 62,18 млн. грн., переважно за рахунок витрат на утримання персоналу (32,58 млн. грн.), або 15,12% витрат Банку.

Відрахування в резерви за результатами I півріччя 2007 р. склали 12,86 млн. грн., або 6,09% витрат Банку.

3.5.3. Прибуток

Протягом усього аналізованого періоду діяльність АКБ «ІМЕКСБАНК» була прибутковою. Протягом першого півріччя поточного року Банком було отримано 17,13 млн. грн. чистого прибутку.

Показник ефективності діяльності станом на 01.07.2007 р. склав 131,42%, коефіцієнт податкового навантаження становить 1,18%.

Чиста процентна маржа перебуває на рівні 3-4%, але протягом I півріччя поточного року поступово знижувалась та станом на 01.07.2007 р. склала 3%.

Структура доходів та витрат протягом аналізованого періоду не зазнала значних змін. Доходи банку складаються переважно з процентних доходів (74,07%). У структурі витрат Банку зростає питома вага процентних витрат, що є результатом збільшення обсягів залучення депозитів та певну зорієнтованість на ці ресурси. Показники ефективності діяльності залишаються на прийнятному рівні.

4. Аналіз виконання планів у I півріччі 2007 році АКБ «ІМЕКСБАНК»

Прибуток АКБ «ІМЕКСБАНК» протягом I півріччя 2007 р. становив 17,13 млн. грн., що на 0,76% більше від запланованого значення. Перевищення планових показників мало місце майже за всіма статтями бюджету. Виконання бюджету Банку наведено в Додатку 3.

Висновок

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

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектору

А.М. Коноплястий

Провідний фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансового сектору

Г.С. Апостолова

Додатки

Дані балансу АКБ «ІМЕКСБАНК», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Активи							
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	199,44	165,81	150,94	191,55	204,05	250,19	195,05
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	0,00	0,00	0,00	0,00	20,17	0,00	0,00
Кошти в інших банках	318,21	331,32	407,44	547,46	659,47	788,96	814,61
Кредити клієнтам	934,84	1 066,14	1 127,38	1 242,48	1 431,39	1 604,60	1 914,40
Цінні папери	13,13	8,19	5,76	13,41	23,00	37,75	13,66
Довгострокові вкладення	162,26	164,04	165,00	168,56	200,53	204,49	279,05
Нараховані доходи	3,00	4,03	5,00	4,66	3,77	6,68	6,79
Резерви	-14,56	-15,00	-20,73	-22,25	-22,42	-31,07	-35,30
Інші активи	9,48	13,89	19,27	20,24	16,62	27,81	35,38
Разом активів	1 625,81	1 738,42	1 860,06	2 166,11	2 536,57	2 889,41	3 223,64
Зобов'язання							
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	5,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	159,10	212,71	262,86	256,53	335,25	413,25	438,84
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,01	10,24	16,92	14,36	5,76	47,46	53,74
Кошти суб'єктів господарювання	633,69	614,02	560,35	635,94	725,60	784,07	762,69
Кошти фізичних осіб	615,53	670,13	769,98	949,49	1 103,88	1 259,55	1 414,59
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00
Субординований борг	25,25	25,25	25,25	42,93	42,93	42,93	42,93
Нараховані витрати	12,65	13,85	12,84	11,45	10,62	12,76	12,41
Інші зобов'язання	9,22	17,35	27,02	20,25	19,56	28,27	28,32
Разом зобов'язань	1 455,45	1 563,54	1 680,22	1 930,94	2 243,58	2 588,29	2 853,52
Власний капітал							
Сплачений статутний капітал	135,00	135,00	135,00	185,00	235,00	235,00	295,00
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	16,53	16,53	27,24	27,24	27,24	27,24	49,87
Результат минулих років	0,00	10,71	0,00	0,00	0,00	22,63	0,00
Результати переоцінки	8,12	8,12	8,12	8,12	8,12	8,12	8,12
Фінансовий результат поточного року	10,71	4,51	9,48	14,82	22,63	8,14	17,13
Всього власний капітал	170,36	174,87	179,84	235,17	292,99	301,13	370,12

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

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Процентні доходи	159,02	57,96	124,37	194,83	276,23	84,22	172,31
Комісійні доходи	30,96	11,04	21,92	33,15	46,18	12,77	43,09
Результат від торговельних операцій	8,92	2,62	5,13	8,39	10,84	3,04	6,32
Інші операційні доходи	1,17	0,77	1,33	1,96	2,80	0,77	1,54
Інші доходи	5,96	0,01	0,04	0,09	0,13	9,31	9,39
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Непередбачені доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Всього доходів	206,04	72,40	152,79	238,42	336,17	110,11	232,64
Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Процентні витрати	119,62	38,38	79,07	124,20	175,78	57,62	124,05
Комісійні витрати	1,20	0,51	1,18	1,87	2,93	0,75	2,76
Інші операційні витрати	12,79	4,86	8,47	14,20	19,81	4,66	10,66
Загальні адміністративні витрати	60,76	22,52	46,64	72,52	101,15	29,33	62,18
Відрахування в резерви	-1,32	0,49	6,22	7,86	7,90	8,72	13,13
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	2,28	1,13	1,73	2,95	5,98	0,90	2,73
Всього витрат	195,34	67,89	143,31	223,60	313,54	101,98	215,52
Показник	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Фінансовий результат поточного року	10,71	4,51	9,48	14,82	22,63	8,14	17,13

Виконання бюджету АКБ «ІМЕКСБАНК» за I півріччя 2007 р., грн.

Показники	План на 01.07.2007р.	Факт на 01.07.2007р.	Виконання плану, %
Доходи	304 521 224,70	304 607 350,96	100,03%
Процентні доходи	244 204 009,38	244 233 146,38	100,01%
Процентні доходи за кредитами, що надані суб'єктам господарювання	135 860 091,94	135 861 034,05	100,00%
Процентні доходи за кредитами, що надані фізичним особам	34 994 318,44	35 003 551,41	100,03%
Процентні доходи за цінними паперами	1 432 002,00	1 446 572,94	101,02%
Процентні доходи за операціями з філіями банку	71 917 597,00	71 921 987,98	100,01%
Комісійні доходи	43 101 278,32	43 111 807,19	100,02%
Комісійні доходи за операціями з банками	872 400,00	874 093,04	100,19%
Комісійні доходи за операціями з клієнтами	42 205 878,32	42 213 787,91	100,02%
Комісійні доходи за операціями з філіями банку	23 000,00	23 926,24	104,03%
Результат від торговельних операцій	6 313 560,00	6 320 761,40	100,11%
Інші операційні доходи	1 519 350,00	1 552 987,85	102,21%
Інші доходи	9 383 027,00	9 387 920,86	100,05%
Повернення списаних активів	0,00	727,28	0,00%
Витрати	287 521 224,99	287 478 015,47	99,98%
Процентні витрати	195 980 610,00	195 972 300,22	100,00%
Процентні витрати за операціями із суб'єктами господарювання	38 928 549,00	38 922 364,59	99,98%
Процентні витрати за операціями з фізичними особами	67 982 294,00	67 993 947,37	100,02%
Процентні витрати з цінними паперами власного боргу	1 010 000,00	1 002 607,00	99,27%
Процентні витрати за операціями з філіями банку	71 917 597,00	71 921 987,98	100,01%
Інші процентні витрати	16 142 170,00	16 131 393,28	99,93%
Комісійні витрати	2 777 050,00	2 784 738,86	100,28%
Комісійні витрати	2 754 050,00	2 760 812,62	100,25%
Комісійні доходи за операціями з філіями банку	23 000,00	23 926,24	104,03%
Інші операційні витрати	10 660 449,00	10 674 536,91	100,13%
Штрафи, пені, що сплачені банком	0,00	54 935,36	-
Загальні, адміністративні витрати	62 242 757,99	62 178 796,53	99,90%
Витрати на утримання персоналу:	32 608 707,99	32 575 174,22	99,90%
Основна та додаткова заробітна плата	23 691 098,00	23 680 063,97	99,95%
Внески, збори на обов'язкове державне пенсійне та соціальне страхування	8 681 644,99	8 659 867,90	99,75%
Матеріальна допомога та інші соціальні витрати	93 200,00	84 570,00	90,74%
Інші витрати на утримання персоналу	141 395,00	139 333,45	98,54%
Сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	5 261 302,00	5 271 395,35	100,19%
Витрати на утримання ОС та НА	9 741 566,00	9 700 349,93	99,58%
Інші експлуатаційні та господарські витрати	6 362 406,00	6 371 145,90	100,14%
Витрати на телекомунікації	4 066 251,00	4 057 721,89	99,79%
Інші адміністративні витрати	3 963 117,00	3 967 542,82	100,11%
Інші витрати	239 408,00	235 466,42	98,35%
Відрахування у резерви	13 160 358,00	13 133 726,70	99,80%
Податок на прибуток	2 700 000,00	2 733 916,25	101,26%
Прибуток (збиток)	16 999 999,71	17 129 335,49	100,76%

