

Рейтинговий звіт INPB 001-001

Звіт про визначення кредитного рейтингу контрагента

Емітент:	Відкрите акціонерне товариство «Інноваційно-промисловий банк»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за Національною рейтинговою шкалою
Дата визначення:	24.01.2008 р.
Кредитний рейтинг:	uaBBB-
Прогноз рейтингу:	стабільний

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 визначення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність ВАТ «Інноваційно-промисловий банк» за 2003-2006 рр. та III квартали 2007 р., 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	24.01.08
Рівень рейтингу	uaBBB-
Прогноз	стабільний
Рейтингова дія	визначення

Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом «uaBBB» характеризується ДОСТАТНЬОЮ кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

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

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

Основні фінансові показники

Основні фінансові показники

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Актив, млн. грн.	120,54	246,15	375,06	376,34	436,91	445,37	559,11	548,70	628,45	621,32	733,60
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	89,61	183,41	273,13	277,64	336,02	321,33	367,09	415,17	498,18	500,08	555,15
Кошти клієнтів, млн. грн.	89,93	171,28	233,07	267,56	280,61	290,95	366,00	432,26	452,59	383,88	534,17
Власний капітал, млн. грн.	28,13	64,55	84,91	89,52	90,69	91,84	93,13	94,65	96,27	97,99	99,77
Доходи, млн. грн.	30,25	48,78	70,95	77,84	19,38	40,98	64,43	90,47	25,01	53,20	86,80
Витрати, млн. грн.	29,73	47,45	67,07	73,22	18,21	38,67	60,83	85,34	23,40	49,86	81,68
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	1,04	2,01	5,24	7,55	1,51	3,31	4,87	7,00	2,06	4,32	6,88
Чистий прибуток, млн. грн.	0,51	1,33	3,88	4,62	1,16	2,31	3,61	5,13	1,61	3,34	5,12
Доходність активів (ROA) ¹ , %	0,43	0,54	1,03	1,23	-	-	-	0,94	-	-	-
Доходність капіталу (ROE) ² , %	1,82	2,06	4,57	5,16	-	-	-	5,42	-	-	-

¹ Значення ROA на звітну дату

² Значення ROE на звітну дату

Рівень кредитного рейтингу підтримується:

- низькою питомою вагою простроченої та сумнівної заборгованості у клієнтському кредитному портфелі (0,39% станом на 01.10.2007 р.);
- прийнятними для банківської системи фінансовими показниками, які характеризують основні аспекти діяльності ВАТ «Інпромбанк».

Рівень кредитного рейтингу обмежується:

- концентрацією кредитного портфеля за основними позичальниками (на 20 найбільших позичальників припадає понад 570% капіталу I рівня), що з незначним рівнем резервування за кредитними операціями може негативно вплинути на ліквідність та капіталізацію Банку;
- недостатньою збалансованістю активів та пасивів за строками до погашення, що підвищує ризик ліквідності;
- необхідністю удосконалення системи управління ризиками;
- ймовірністю ризику втрати ринкової позиції Банку, що пов'язано з обмеженими можливостями щодо залучення клієнтів та зумовлює залежність Банку від фінансового стану невеликої кількості його клієнтів.

Зміст

РЕЗЮМЕ	7
1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВАТ «ІНПРОМБАНК»	9
2. МЕХАНІЗМИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ	11
2.1. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ	11
2.2. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	15
3. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ	16
3.1. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ.....	16
3.1.1. Тенденції розвитку економіки	16
3.1.2. Аналіз грошового ринку.....	16
3.1.3. Аналіз валютного ринку.....	17
3.1.4. Загальний стан банківської системи України.....	17
3.1.5. Фінансовий стан банків України.....	19
3.2. АКТИВИ ТА КРЕДИТНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ.....	19
3.3. КАПІТАЛ.....	20
3.4. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	21
3.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ	22
4. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	24
4.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ	24
4.1.1. Інформація про судові позови.....	24
4.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами.....	24
4.1.3. Операції з пов'язаними сторонами.....	24
4.2. ВІДНОСИНИ ВЛАСНОСТІ	24
4.3. РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА.....	25
4.4. КЛІЄНТСЬКА БАЗА	26
4.5. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ.....	27
5. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	29
5.1. ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ.....	29
5.2. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ.....	30
5.2.1. Капітал.....	30
5.2.2. Зобов'язання.....	31
5.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	34
5.3.1. Активи.....	34
5.4. ЛІКВІДНІСТЬ	38
5.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ	39
5.5.1. Доходи.....	39
5.5.2. Витрати.....	40
5.5.3. Прибуток.....	41
6. ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ ТА СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ ВАТ «ІНПРОМБАНК»	43
6.1. ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ	43
6.2. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ	47

ВИСНОВОК	48
ДОДАТКИ.....	49
Додаток до Рейтингового звіту №1	50
Додаток до Рейтингового звіту №2	51
Додаток до Рейтингового звіту №3	52

Резюме

ВАТ «Інноваційно-промисловий Банк» був заснований 23 березня 1993 року під назвою Акціонерний Комерційний Банк «Український Банк Торгової Співпраці» (АКБ «УБТС»), зареєстрований Національним банком України під реєстраційним номером 156.

1 липня 2003 року відбулася реорганізація Банку шляхом приєднання ЗАТ «Інноваційно-промисловий банк» (м. Київ), після чого назву Банку було змінено на Відкрите Акціонерне Товариство «Інноваційно-промисловий Банк» (ВАТ «Інпромбанк»).

Основними акціонерами Банку є Токар Олег Йосипович, Гапон Олег Олексійович.

ВАТ «Інпромбанк» здійснює майже всі операції відповідно до Банківської ліцензії №68 від 04.08.2003 р. та Дозволу №68-2 від 29.09.2007 р., окрім операцій з банківськими металами на міжнародних ринках, інших операцій з валютними цінностями на міжнародних ринках, здійснення випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї.

Станом на 01.10.2007 р. ВАТ «Інпромбанк» є учасником та членом таких організацій: Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, фінансової компанії «Придніпровська фондова біржа», Південно-української торговельно-інформаційної системи (СТІС), Української національної групи СВІТ та Української групи користувачів СВІТ, асоційований учасник міжнародної платіжної системи «MasterCard International», учасник платіжної системи «Western Union», учасник платіжної системи «УкрКарт» та НСМЕП, Харківського обласного благодійного фонду «Правопорядок».

За даними НБУ, станом на 01.10.2007 р. за розміром чистих активів ВАТ «Інпромбанк» перебуває у IV групі банків та займає 84 місце серед 173 банків. Станом на 01.10.2007 р. чисті активи Банку становили 733,6 млн. грн., кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, – 555,15 млн. грн., кошти клієнтів – 534,77 млн. грн., власний капітал – 99,77 млн. грн.

Регіональна мережа Банку недостатньо розвинута. Станом на 01.10.2007 р. мережа налічує 71 територіальний підрозділ у 9 регіонах України. Розширення мережі буде відбуватись у разі зацікавленості власників та клієнтів Банку.

Картковий бізнес має слабкий ступінь розвитку, але у планах Банку на наступний рік розвиток зарплатних проектів, що дозволить додатково емітувати платіжні картки, залучити клієнтів фізичних осіб та розширити спектр наданих банківських послуг.

Спостерігається значна концентрація кредитного портфеля як за окремими позичальниками (65,3% кредитного портфеля на 20 найбільших позичальників, або 574,42% капіталу I рівня), так і за видами економічної діяльності (підприємствам

торгівлі надано 396,16% капіталу І рівня). ВАТ «Інпромбанк» кредитує, насамперед, корпоративних клієнтів, що в умовах значної концентрації кредитного портфеля призводить до підвищеного кредитного ризику та залежності від фінансового стану окремих позичальників.

Основою ресурсної бази Банку виступають клієнтські кошти (80,16%), також Банк активно запозичує кошти на внутрішньому ринку через випуск ощадних (деPOSITНИХ) сертифікатів (11,05%).

Для диверсифікації ресурсної бази Банк протягом I кварталу 2007 року випустив ощадні (деPOSITНІ) сертифікати, що знизило частку коштів фізичних осіб у зобов'язаннях Банку та концентрацію коштів 10 найбільших вкладників, яка станом на 01.10.2007 р. склала 33,54% депозитного портфеля Банку.

Якість кредитного портфеля Банку є доброю. Рівень резервування клієнтського кредитного портфеля є низьким – близько 2,3%. Хоча це і є адекватним рівню простроченої та сумнівної заборгованостей, проте може бути недостатнім для покриття всіх можливих потенційних втрат.

ВАТ «Інпромбанк» підтримує достатній рівень ліквідності для виконання своїх зобов'язань, але Банк виступає донором на міжбанківському ринку ресурсів та має не достатню збалансованість активів та пасивів за строками до погашення, що підвищує ризик ліквідності.

Основним джерелом доходів Банку виступають операційні доходи від корпоративного бізнесу, що притаманно для банківської системи України. У структурі витрат Банку зростає питома вага процентних витрат, що є результатом збільшення обсягів залучення коштів у суб'єктів господарювання та фізичних осіб та певну зорієнтованість на ці ресурси. Ефективність діяльності є задовільною.

1. Загальна інформація про ВАТ «Інпромбанк»

ВАТ «Інноваційно-промисловий Банк» був заснований 23 березня 1993 року під назвою Акціонерний Комерційний Банк «Український Банк Торгової Співпраці» (АКБ «УБТС»), зареєстрований Національним банком України під реєстраційним номером 156.

1 липня 2003 року відбулася реорганізація Банку шляхом приєднання ЗАТ «Інноваційно-промисловий банк» (м. Київ), після чого назву Банку було змінено на Відкрите Акціонерне Товариство «Інноваційно-промисловий Банк» (ВАТ «Інпромбанк»).

Основними акціонерами Банку є Токар Олег Йосипович, Гапон Олег Олексійович.

ВАТ «Інпромбанк» є міжрегіональним банком, діяльність якого представлена у 9 областях України та спрямована на обслуговування корпоративних клієнтів.

Банк надає своїм клієнтам і діловим партнерам повний спектр банківських послуг: платежі і грошові перекази, надає гарантії, кредити, депозити, обмін валют та інші.

ВАТ «Інпромбанк» здійснює майже всі операції відповідно до Банківської ліцензії №68 від 04.08.2003 р. та Дозволу №68-2 від 29.09.2007 р., окрім операцій з банківськими металами на міжнародних ринках, інших операцій з валютними цінностями на міжнародних ринках, здійснення випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї.

ВАТ «Інпромбанк» 21.08.2006 р. отримало Ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку:

- Ліцензія АВ № 189522 – діяльність з торгівлі цінними паперами – дилерська діяльність - строк дії до 21.08.2011 р.;
- Ліцензія АВ № 189523 – діяльність з торгівлі цінними паперами – брокерська діяльність - строк дії до 21.08.2011 р.;
- Ліцензія АВ № 189524 – діяльність з торгівлі цінними паперами – андеррайтинг - строк дії до 21.08.2011 р.;
- Ліцензія АВ № 189525 – депозитарна діяльність зберігача цінних паперів - строк дії до 21.08.2011 р.;
- Ліцензія АВ № 189526 – депозитарна діяльність – діяльність з ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів – строк дії до 21.08.2011 р.

Станом на 01.10.2007 р. ВАТ «Інпромбанк» є учасником та членом таких організацій: Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, фінансової компанії «Придніпровська фондова біржа», Південно-української торговельно-

інформаційної системи (СТІС), Української національної групи СВІТ та Української групи користувачів СВІТ, асоційований учасник міжнародної платіжної системи «MasterCard International», учасник платіжної системи «Western Union», учасник платіжної системи «УкрКарт» та НСМЕП, Харківського обласного благодійного фонду «Правопорядок».

За даними НБУ, станом на 01.10.2007 р. за розміром чистих активів ВАТ «Інпромбанк» перебуває у IV групі банків та займає 84 місце серед 173 банків. Станом на 01.10.2007 р. чисті активи Банку становили 733,6 млн. грн., кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, – 555,15 млн. грн., кошти клієнтів – 534,77 млн. грн., власний капітал – 99,77 млн. грн.

Місце розташування ВАТ «Інпромбанк»: Україна, 61003 м. Харків, вул. Клочківська, 3.

2. Механізми управління та контролю

2.1. Органи управління та контролю

Органами управління Банком, відповідно до Статуту Банку, є Загальні збори акціонерів Банку, Спостережна рада Банку і Правління Банку. Органом контролю Банку є Ревізійна комісія Банку та служба внутрішнього аудиту Банку.

Загальні збори учасників Банку

Вищим органом управління банку є Загальні збори учасників Банку. До компетенції Загальних зборів акціонерів належить прийняття рішень щодо:

- визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження планів та звітів про їх виконання;
- затвердження Статуту та внесення змін та доповнень до нього;
- зміни розміру статутного капіталу Банку;
- затвердження основних економічних параметрів розвитку Банку;
- затвердження Положення про Спостережну раду Банку;
- призначення та звільнення голів та членів Спостережної ради Банку, ревізійної комісії;
- затвердження Положення про ревізійну комісію Банку;
- затвердження річних результатів діяльності Банку, затвердження звітів та висновків ревізійної комісії та зовнішнього аудитора;
- розподілу прибутку;
- прийняття за поданням Спостережної ради рішення про ведення реєстру акціонерів Банку;
- реорганізації Банку, припинення його діяльності, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу.

Загальні збори акціонерів проводяться не рідше одного разу на рік.

Рішення загальних зборів акціонерів приймаються більшістю у 3/4 голосів акціонерів, які беруть участь у зборах, з таких питань:

- внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- прийняття рішення про припинення діяльності Банку.

Рішення загальних зборів акціонерів з питань реорганізації Банку приймаються більшістю у 2/3 голосів акціонерів, які беруть участь у зборах.

З решти питань рішення приймаються простою більшістю голосів акціонерів, які беруть участь у зборах.

Загальні збори визнаються правомочними, якщо в них беруть участь акціонери, що мають відповідно до Статуту Банку більш ніж 60 відсотків голосів.

Позачергові збори акціонерів скликаються у випадку:

- неплатоспроможності Банку;
- загрози суттєвим інтересам Банку;
- виявлення зловживань, здійснених керівниками Банку;
- в будь-якому іншому випадку, якщо цього вимагають інтереси Банку.

Спостережна Рада Банку

Повноваження і порядок роботи Спостережної ради Банку визначаються Статутом та Положенням про Спостережну раду Банку, що затверджуються загальними зборами акціонерів Банку.

Спостережна рада Банку обирається загальними зборами акціонерів з числа акціонерів Банку або їх представників у кількості 7 осіб строком на три роки. Члени Спостережної ради можуть переобиратись необмежену кількість разів та не мають права входити до складу Правління і ревізійної комісії Банку.

Член Спостережної ради може бути достроково відкликаний рішенням загальних зборів.

Спостережна рада Банку здійснює такі функції:

- представляє інтереси акціонерів Банку в період між загальними зборами;
- визначає та затверджує організаційну структуру Банку;
- затверджує Положення про Правління Банку;
- приймає рішення про призначення і звільнення Голови та інших членів Правління Банку;

- здійснює поточний контроль за діяльністю Правління Банку;
- визначає зовнішніх аудиторів Банку;
- встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку, в т.ч. дочірніх банків та відокремлених балансових підрозділів;
- приймає рішення щодо покриття збитків;
- приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх банків, філій, представництв, затвердження їх статутів або положень;
- узгоджує запропонований Правлінням Банку штатний розклад;
- узгоджує з Правлінням кандидатури керівників Банку, дочірніх банків, філій, представництв, структурних підрозділів, рішення про їх звільнення, а також умови оплати праці та матеріального стимулювання;
- узгоджує з Правлінням питання створення, реорганізації, ліквідації структурних підрозділів Банку;
- затверджує договори (угоди), укладені на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу Банку;
- попередньо розглядає та готує пропозиції щодо питань, які виносяться на загальні збори акціонерів;
- розглядає та виносить на розгляд загальних зборів програми реорганізації Банку. Остаточне рішення по цих програмах приймається загальними зборами.

Рішення, прийняті Спостережною радою в межах її повноважень, є обов'язковими для виконання Правлінням та іншими керівниками Банку.

Спостережна рада Банку проводить засідання у разі необхідності, але не рідше одного разу на три місяці.

Спостережна рада приймає рішення, якщо у засіданні беруть участь не менше п'яти її членів. Кожен із членів Ради Банку має один голос. Рішення Спостережної ради Банку вважаються прийнятими, якщо за них проголосувало не менше чотирьох її членів.

Правління Банку

Правління є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку і несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Спостережної ради Банку. У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне загальним зборам акціонерів і Спостережній раді Банку та вирішує усі питання діяльності Банку, крім тих, які відносяться до компетенції загальних зборів та Спостережної ради. Правління Банку діє на підставі Положення, що затверджується Спостережною радою.

До компетенції Правління Банку належать:

- розгляд на вимогу загальних зборів або Спостережної ради будь-яких питань діяльності Банку, включаючи попередній розгляд питань, які мають бути винесені на розгляд загальних зборів або Спостережної ради, та надання стосовно них своїх порад і консультацій;
- підготовка матеріалів і документів та надання всієї необхідної інформації про діяльність Банку, яка вимагається чи яка буде розглядатись загальними зборами або Спостережною радою;
- організація діяльності Банку, управління персоналом, затвердження штатного розкладу та внесення змін до нього, з урахуванням організаційної структури Банку, прийняття рішення про застосування матеріального заохочення та визначення його розміру. Оплата праці керівників Банку, а також дочірніх банків, філій, представництв, структурних підрозділів, застосування і визначення розміру матеріального заохочення узгоджується із Спостережною радою;
- попередній розгляд та затвердження внутрішніх положень;
- прийняття рішення за згодою Спостережної ради про створення, реорганізацію, ліквідацію структурних підрозділів Банку;
- прийняття рішення щодо призначення і звільнення, за узгодженням з Спостережною радою, керівників дочірніх банків, філій, представництв та структурних підрозділів.

Члени Правління призначаються Спостережною радою строком на три роки. Правління складається не менше ніж із дев'яти членів (включаючи Голову Правління). Член Правління не може одночасно бути членом Спостережної ради або ревізійної комісії Банку.

2.2. Управління ризиками

Для забезпечення ефективності управління ризиками у Банку створено відповідні комітети.

Кредитний комітет – приймає рішення щодо проведення окремих активних операцій (надання кредитів, авалів, гарантій, вкладень у цінні папери та в частки статутних фондів господарських товариств тощо), затверджує ліміти на міжбанківські операції та проводить щомісячну оцінку якості активів, яка є підставою для формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення.

Кредитний комітет проводиться за необхідністю. Відділення Банку не мають власних лімітів для проведення кредитних операцій – всі угоди проходять через Головний Банк.

Основною метою Комітет з керування активами та пасивами є формування проектів управлінських рішень і прийняття їх згідно зі своєю компетенцією в процесі під час управління активами, пасивами та ризиками банку у відповідно до стратегічного плану розвитку Банку з метою підвищення ефективності роботи Банку, максимізації одержуваного їм прибутку в сполучення з мінімізацією ризиків, що виникають у процесі банківської діяльності.

У Банку створено окремий відділ оцінки та контролю ризиків, який підпорядковано Казначейству, з метою розробки та забезпечення функціонування системи управління ризиками для досягнення основних бізнес-цілей Банку та забезпечення здійснення банком операцій у межах допустимих параметрів ризиків та у такий спосіб, який забезпечить захист інтересів вкладників, кредиторів і власників Банків.

Головним завданням відділу є інформаційне та організаційне забезпечення процесу управління ризиками: виявлення (ідентифікація) ризиків, якісна та кількісна оцінка величини ризиків, моніторинг і контроль ризикових позицій.

Управління ризиків ВАТ «Інпромбанк» перебуває на стадії становлення. В Банку існують відповідні нормативні документи, які є обов'язковими, згідно з вимогами Національного банку України. При щоденному управлінні фінансовими та кредитними ризиками основними інструментами контролю для Банку є, насамперед, нормативи, встановлені НБУ. На більш зрілих етапах розвитку Банку необхідно запровадити та використовувати більш складні інструменти ризик-менеджменту та переглянути організаційну структуру Банку.

3. Розвиток банківської системи

3.1. Розвиток банківської системи

3.1.1. 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 I півріччя 2007 року);
- зменшення рівня перерозподілу ВВП через бюджет. У січні-травні 2007 року 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.

3.1.2. Аналіз грошового ринку

Ситуація на грошово-кредитному ринку протягом I 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.

3.1.3. 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 I 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.

3.1.4. Загальний стан банківської системи України

У I півріччі поточного року банківська система функціонувала стабільно.

Станом на 01.07.2007 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 01.07.2007 р. склала 193 установи. За організаційно-правовою формою серед банків, як і раніше, переважають акціонерні товариства (137 із 173 діючих банків станом на 01.07.2007 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.

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

¹ Мають ліцензію та подають звітність

² Станом на 01.08.07 р.

на 7 – до 42 (станом на 01.07.2007 р.); у тому числі банків зі 100% іноземним капіталом – з 13 (станом на 01.01.2007) до 17 (станом на 01.07.2007 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 01.07.2007 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 01.07.2007 р. склала 51,36%.

Частка довгострокових кредитів у кредитних портфелях українських банків залишається значною, та станом на 01.07.2007 р. склала 67,3% (станом на 01.01.2007 р. – 64,9%). З початку року довгострокові кредити банків зросли на 33,7% (з 159,0 млрд. грн. станом на 01.01.2007 р. до 212,6 млрд. грн. станом на 01.07.2007 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 01.07.2007 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 II 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 в активах банківської системи України склала 19%. Балансовий капітал цих банків за вказаний період збільшився на 31% відповідно, а питома вага капіталу цих банків у капіталі банківської системи зросла до 18%.

Зростання активів банків третьої (25 банківських установ) та четвертої (114 банківських установ) груп склало 6,5 млрд. грн. та 11,2 млрд. грн. відповідно, проте питома вага цих банків у чистих активах банківської системи України залишається низькою (8% та 10% станом на 01.07.2007 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%.

3.1.5. 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 01.07.2007 р. склала 440,07 млрд. грн. (за аналогічний період минулого року приріст склав 19%).

3.2. 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 01.07.2007 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 01.07.2007 р. частка торгового портфеля складає 36,7%, портфеля на продаж – 57,4%), тоді як його обсяг зріс на 35% та станом на 01.07.2007 р. складає 12,54 млрд. грн.

Збільшення балансової вартості основних засобів на 17% (до 21,6 млрд. грн.) було зумовлене, 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.

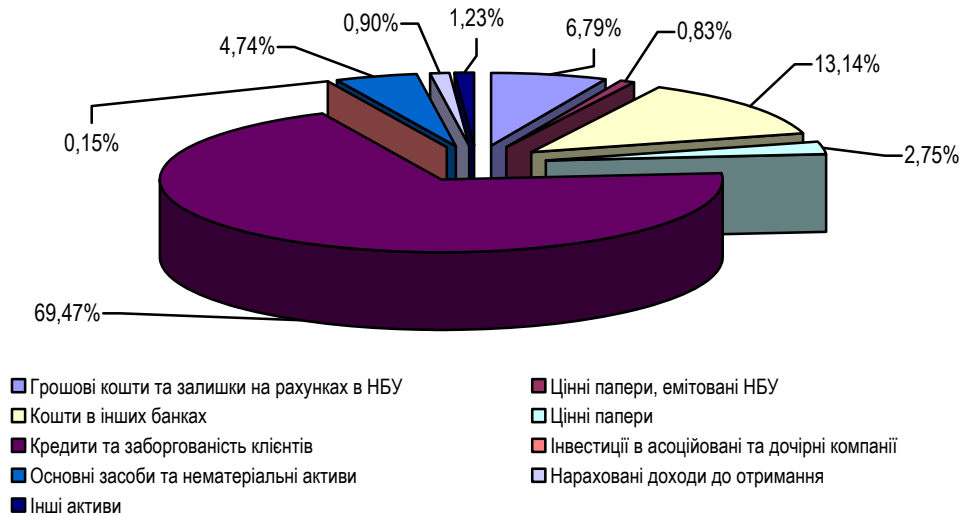


Рисунок 3.1. Структура активів банківської системи України

Обсяг резервів під активні операції з початку року зріс на 25%, та станом на 01.07.2007 р. склав 16,14 млрд. грн. Відношення резервів до кредитно-інвестиційного портфеля майже не змінилося, станом на 01.07.2007 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 01.07.2007 р. та 4,68% станом на 01.01.2007 р.), а рівень резервування за цінними паперами на продаж та до погашення навіть знижується (3,58% та 2,65% станом на 01.07.2007 р. проти 4,73% та 4,91% станом на 01.01.2007 р.), то відношення обсягу сформованих резервів під нараховані доходи постійно зростає (з 19,83% на початок року до 20,23% на кінець I півріччя), що свідчить про зростання питомої ваги несплачених у строк процентів за наданими кредитами.²

3.3. Капітал

Балансовий капітал українських банків у I півріччі поточного року зріс на 8,1 млн. грн., або на 19,1%, та станом на 01.07.2007 р. склав 50,68 млрд. грн. Обсяг регулятивного капіталу українських банків за вказаний період зріс на 30,3% – до 53,6 млн. 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.

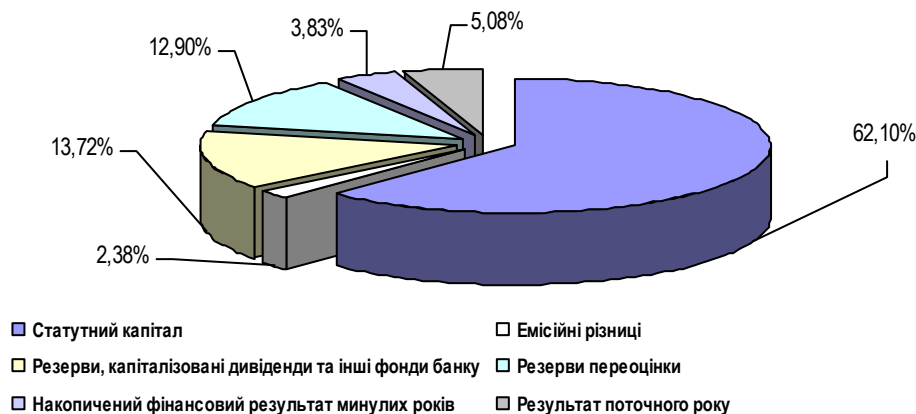


Рисунок 3.2. Структура балансового капіталу банківської системи України

Рівень забезпечення активних операцій та кредитно-інвестиційного портфеля банків знизився, та станом на 01.07.2007 р. склав 11,52% та 12,89% відповідно (на початок року – 12,51% та 14,11% відповідно).

3.4. Зобов'язання

Зобов'язання банків України з початку року зросли на 31%, та станом на 01.07.2007 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 01.07.2007 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 01.07.2007 р., проте питома вага їх у зобов'язаннях банків не перевищує 3%. Структуру зобов'язань наведено на діаграмі нижче.

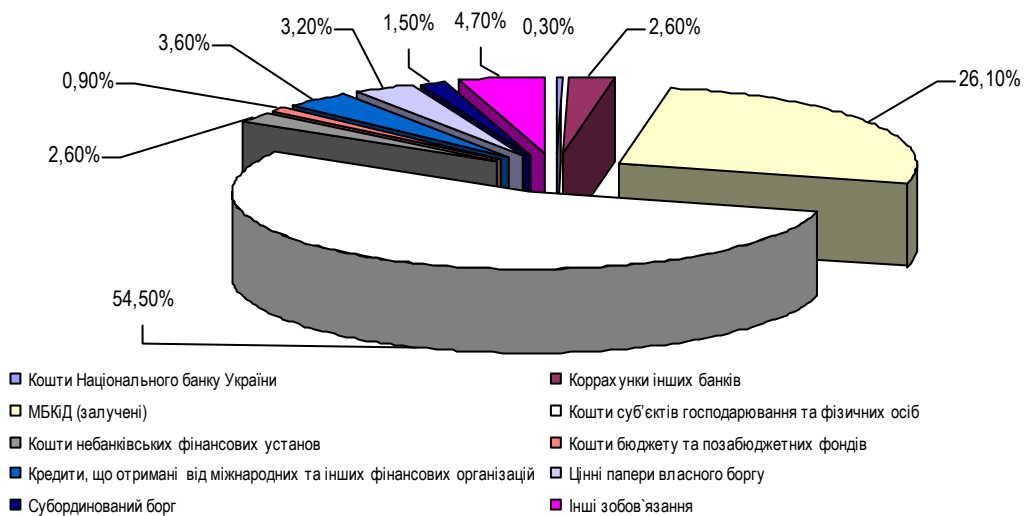


Рисунок 3.3. Структура зобов'язань банківської системи України

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 01.01.2007 р. до 3,6% станом на 01.07.2007 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 01.07.2007 р. склала 63,4%, а у їхній структурі значною є частка коштів на вимогу (41,9% станом на 01.07.2007 р.) та довгострокових депозитів (39,4%). У валютних депозитах превалюють довгострокові депозити (53,5% станом на 01.07.2007 р.), 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 01.07.2007 р., проти 52,8% на початок року), а у їхній структурі строкові кошти складають 76,8%. Станом на 01.07.2007 р. кошти в національній валюті формують 56% депозитного портфеля фізичних осіб.

3.5. 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 I півріччі поточного року були процентні (74,9%) та комісійні (18,3%). Питома вага торговельного

доходу знизилася з 5,4% у I 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 за витрати 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 I півріччя поточного року, склав 2,57 млрд. грн., при цьому у II кварталі поточного року спостерігається незначне його зниження, порівняно з попереднім. Загалом, за I півріччя 2007 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

4. Розвиток якісних показників діяльності банку

4.1. Юридичні аспекти діяльності

4.1.1. Інформація про судові позови

Відповідно до інформації, наданої Банком, протягом 2002-2006 рр. та III кварталів 2007 року у судових інстанціях різних рівнів перебували 14 судових позовів майнового характеру на загальну суму 2,27 млн. грн., суми яких перевищують 10 тис. грн., за якими Банк виступає позивачем. З них 5 позовів задоволено в повному обсязі на користь Банку, по 7 справам – виконавче провадження, по 1 справі розпочато процедуру банкрутства юридичної особи.

Також, Банк був відповідачем по 8 судовим справам, майнового та немайнового характеру, суми яких перевищують 10 тис. грн., з яких 6 судових позовів вирішено на користь Банку, 1 справа вирішена на користь позивача, решта ще триває.

4.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

За інформацією, наданою Банком, протягом аналізованого періоду контролюючими органами, зокрема, НБУ, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, Фондом соціального страхування з тимчасової втрати працездатності, Управлінням Пенсійного фонду України, СДПІ по роботі з ВПП, ДПА України, здійснювалися перевірки діяльності Банку та його структурних підрозділів. У ході перевірок були виявлені порушення, нараховані штрафні санкції на загальну суму 30,9 тис. грн., які були сплачені Банком вчасно та в повному обсязі.

4.1.3. Операції з пов'язаними сторонами

При операціях з пов'язаними сторонами ВАТ «Інпромбанк», здебільшого, залучає ресурси. На початку 2007 року обсяг депозитів, залучених від пов'язаних сторін, склав 25,48 млн. грн., або 8,1% від клієнтського депозитного портфеля.

Обсяг кредитів, наданих Банком пов'язаним сторонам, незначний та станом на 01.10.2007 р. склав 2,47% кредитного портфеля Банку.

4.2. Відносини власності

Протягом 2002-2007 рр. структура власників Банку зазнавала змін. Станом на 01.10.2007 р. головними власниками ВАТ «Інпромбанк» є Токар Олег Йосипович (пряма участь – 15,0226%) та Гапон Олег Олексійович (пряма участь – 14,6878%).

Пряма участь 20 найбільших акціонерів складає 98,0382%.

Протягом аналізованого періоду контролюючими органами здійснювались перевірки ВАТ «Інпромбанк», значних порушень не виявлено. Операції Банку з пов'язаними сторонами є, здебільшого, пасивними. Основними власниками Банку є дві фізичні особи – Токар О.Й. та Гапон О.О.

4.3. Регіональна мережа

Регіональна мережа ВАТ «Інпромбанк» протягом аналізованого періоду поступово розвивається. Станом на 1 жовтня 2007 року Банк представлений у 9 регіонах України та нараховує 71 структурний підрозділ, з яких 4 філії та 67 відділень. Розвиток регіональної мережі Банку наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.1. Розвиток регіональної мережі ВАТ «Інпромбанк»

Область	01.01.2003		01.01.2004		01.01.2005		01.01.2006		01.01.2007		01.04.2007		01.07.2007		01.10.2007	
	Філії	Від-ня	Філії	Від-ня	Філії	Від-ня	Філії	Від-ня	Філії	Від-ня	Філії	Від-ня	Філії	Від-ня	Філії	Від-ня
АР Крим	1	2	1	13	1	46	1	59	1	55	1	55	1	54	1	54
Дніпропетровська	1	0	1	1	1	4	1	4	1	4	1	4	1	6	1	6
Донецька	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	0	1	0
Житомирська	0	0	0	0	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1
Івано-Франківська	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
Київська та м. Київ	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0
Одеська	0	0	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1
Полтавська	0	0	0	1	0	2	0	2	0	2	0	2	0	2	0	2
Харківська	0	2	0	1	0	1	0	2	0	3	0	2	0	2	0	2
Усього	3	4	3	17	3	55	3	69	3	66	4	65	4	66	4	67

Стрімкий розвиток регіональної мережі Банку спостерігається протягом 2004 року, коли було відкрито 38 відділень, здебільшого, у АР Крим – 33 відділення.

Протягом аналізованого періоду ВАТ «Інпромбанк» було ліквідовано 6 відділень у АР Крим та 2 – у м. Харкові, у зв'язку з розірванням договорів оренди та недостатньої рентабельності територіальних підрозділів.

Слід зазначити, що Банк вкладає кошти у придбання власних приміщень для відкриття нових відділень та філій Банку.

До кінця поточного року Банк не планує відкривати нові структурні підрозділи.

4.4. Клієнтська база

У своїй діяльності ВАТ «Інпромбанк» орієнтується на обслуговування як корпоративних, так і приватних клієнтів. Інформацію про структуру клієнтської бази за юридичними особами наведено у таблиці.

Таблиця 4.2. Кількість клієнтів-юридичних осіб ВАТ «Інпромбанк», підприємств

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	План 01.01.08
Кредитні програми	99	209	236	305	206	204	264	238	276	252	287	233
Депозитні програми	46	66	63	75	69	70	76	80	76	81	71	77
Власники поточних рахунків	2 384	4 531	4 870	5 044	5 140	5 172	5 264	5 291	5 394	5 486	5 555	5 658
Зарплатні проекти	-	-	-	4	7	8	10	13	15	21	21	25
Клієнти за операціями з цінними паперами	3	22	36	20	20	23	25	26	24	29	27	32

Основу клієнтської бази за юридичними особами складають власники поточних рахунків. База клієнтів за іншими програмами є суттєво меншою, особливо за депозитними програмами. Слід відмітити поступове зростання кількості впроваджених зарплатних проектів, що дає можливість Банку одночасно нарощувати базу клієнтів-фізичних осіб як власників карткових рахунків.

Інформацію про структуру клієнтської бази за фізичними особами наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.3. Кількість клієнтів-фізичних осіб ВАТ «Інпромбанк», осіб

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	План 01.01.08
Кредитні програми	103	196	221	292	306	288	296	303	307	294	302	333
Депозитні програми	859	1 354	1 538	1 754	1 904	1 930	2 131	2 367	2 551	2 580	2 631	2 715
Власники поточних рахунків, з них:	1 611	4 347	6 011	7 738	8 030	8 235	8 488	8 729	9 215	9 603	9 974	10 317
- власники карткових рахунків	90	1 496	1 977	2 703	2 763	2 855	2 931	3 011	3 126	3 230	3 320	3 921
Клієнти за операціями з цінними паперами	-	-	-	-	-	-	-	-	24	37	36	43

База клієнтів-фізичних осіб поступово зростає за всіма програмами. У II кварталі 2007 року спостерігалось незначне зменшення кількості позичальників, проте у наступні місяці ситуація виправилась. Кількість власників поточних рахунків стало зростає протягом всього аналізованого періоду, що відбувається, насамперед, за рахунок розвитку карткового бізнесу Банку та впровадження зарплатних проектів. Не велика кількість позичальників фізичних осіб підкреслює орієнтованість Банку на обслуговування корпоративних клієнтів.

ВАТ «Інпромбанк» працює на фондовому ринку. Банк активно здійснює операції з цінними паперами як торговець. Інформацію щодо операцій Банку на ринку цінних паперів наведено у таблиці.

Таблиця 4.4. Діяльність ВАТ «Інпромбанк» на ринку цінних паперів

Показник	2002 рік		2003 рік		2004 рік		2005 рік		2006 рік		01.10.2007	
	Кількість угод, шт.	Сума прибутку, тис. грн.	Кількість угод, шт.	Сума прибутку, тис. грн.	Кількість угод, шт.	Сума прибутку, тис. грн.	Кількість угод, шт.	Сума прибутку, тис. грн.	Кількість угод, шт.	Сума прибутку, тис. грн.	Кількість угод, шт.	Сума прибутку, тис. грн.
Комісійна діяльність	28	5,46	84	18,54	35	14,09	10	99,68	42	56,01	16	12,13
Комерційна діяльність	57	109,27	48	183,17	45	67,47	58	92,01	59	34,49	29	6,45

4.5. Платіжні картки

Картковий бізнес ВАТ «Інпромбанк» має слабкий ступень розвитку. До 2006 року Банк випускав тільки картки НСМЕП. З кінця 2005 р. Банк почав випуск карток міжнародної платіжної системи «MasterCard» як асоційований член даної міжнародної системи. Інформацію про розвиток карткового бізнесу Банку наведено нижче у таблиці.

Таблиця 4.5. Розвиток карткового бізнесу ВАТ «Інпромбанк» (кількість карток в обігу)

Показники	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	План на 01.01.08
MasterCard	-	-	301	359	509	575	737	878	1082	1324	1650
Cirrus/Maestro	-	-	165	199	289	324	417	506	636	788	900
Standard	-	-	76	96	139	163	214	245	291	336	450
Gold	-	-	60	64	81	88	106	127	155	200	300
НСМЕП	1111	1422	1870	1901	1943	2025	2079	2127	2156	2159	2200
Всього	1111	1422	2171	2260	2452	2600	2816	3005	3238	3483	3850

До кінця поточного року Банк планує збільшувати емісію обох платіжних систем, віддаючи перевагу «MasterCard».

Інфраструктура ВАТ «Інпромбанк» також має слабкий ступінь розвитку, але поступово Банк встановлює власні банкомати протягом 2005-2007 рр. Станом на 01.10.2007 р. налічується 5 власних банкоматів. Інформацію про розвиток інфраструктури обслуговування карткового бізнесу Банку наведено нижче.

Таблиця 4.6. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу ВАТ «Інпромбанк»

Показники	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	План на 01.01.08
Банкомати (АТМ)	0	2	3	3	3	3	3	4	4	5	6
Торгівельні термінали (POS)	8	11	14	15	16	17	18	20	23	24	25

Банками-партнерами з обслуговування карткового бізнесу є ВАТ АБ «Укргазбанк», ВАТ «Український Професійний банк».

Регіональна мережа ВАТ «Інпромбанк» наразі представлена у 9 регіонах України, але спостерігається концентрація територіальних підрозділів у АР Крим. Картковий бізнес Банку має слабкий ступінь розвитку. ВАТ «Інпромбанк» обслуговує переважно корпоративних клієнтів, наслідком чого є висока концентрація кредитного портфеля за окремими позичальниками. Значна концентрація бізнесу обумовлює залежність Банку від фінансового стану невеликого числа його корпоративних клієнтів.

5. Фінансові показники діяльності банку

5.1. Виконання нормативів НБУ

Значення економічних нормативів ВАТ «Інпромбанк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.1. Дотримання економічних нормативів НБУ¹

Норматив, одиниці виміру	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.	мін 8 млн. євро	88,87	90,00	89,81	89,72	91,67	93,18	96,96	99,10
Норматив адекватності, регулятивного капіталу (Н2), %	Не менше 10%	25,65	21,82	21,25	17,87	18,23	15,39	16,31	15,17
Норматив адекватності основного капіталу (Н3), %	Не менше 4%	13,43	12,43	12,68	11,89	10,11	9,07	10,15	9,21
Норматив миттєвої ліквідності (Н4), %	Не менше 20%	53,45	38,50	63,44	39,40	43,05	33,63	38,83	45,37
Норматив поточної ліквідності (Н5), %	Не менше 40%	48,83	47,83	42,20	111,65	62,32	44,40	58,58	59,10
Норматив короткострокової ліквідності (Н6), %	Не менше 20%	28,29	32,27	32,90	56,18	34,40	20,43	23,38	33,34
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), %	Не більше 25%	23,45	23,60	23,73	24,47	23,37	23,77	22,92	23,48
Норматив великих кредитних ризиків (Н8), %	Не більше 800%	123,68	141,40	143,76	193,72	227,31	287,50	268,95	308,91
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9), %	Не більше 5%	3,76	4,50	3,92	3,00	4,21	4,85	3,57	4,14
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10), %	Не більше 30%	7,19	11,86	8,01	8,22	15,51	17,29	13,64	15,12
Норматив інвестування у цінні папери окремо за кожною установою (Н11), %	Не більше 15%	2,70	4,33	3,58	5,02	7,36	14,34	0,00	9,08
Норматив загальної суми інвестування (Н12), %	Не більше 60%	3,47	5,29	6,61	8,31	10,65	14,74	0,00	9,08
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13), %	Не більше 30%	13,12	11,21	6,77	7,78	13,20	14,49	13,59	9,67
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1), %	Не більше 20%	13,12	11,21	6,77	7,78	13,20	14,49	13,59	9,67
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2), %	Не більше 10%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

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

Регулятивний капітал Банку з початку 2003 року зріс у 3,5 рази – до 99,1 млн. грн. та складається на 63,66% з основного капіталу (капіталу I-го рівня) та 36,34% - з додаткового (капіталу II-го рівня).

Капітал I-го рівня складається зі статутного капіталу (43,65 млн. грн.), резервного фонду (19,89 млн. грн.) та зменшується на нематеріальні активи за мінусом суми зносу (0,41 млн. грн.) та капітальних вкладень у нематеріальні активи (0,05 млн. грн.).

У структурі капіталу II-го рівня враховується сформовані резерви під стандартну заборгованість за кредитними операціями, що надані клієнтам та іншим банкам (0,03 млн. грн.), результат переоцінки основних засобів (31,12 млн. грн.), розрахунковий прибуток поточного року (4,87 млн. грн.).

Не зважаючи на високі значення нормативів адекватності регулятивного та основного капіталу, коефіцієнт фондової капіталізації Банку перебуває на низькому рівні (44,04%) та має тенденцію до зниження.

Показники ліквідності протягом усього аналізованого періоду вище за нормативні значення, встановлені Національним банком України, тобто Банк має достатній запас відхилень для того, щоб нівелювати ризик ліквідності.

Значення нормативів максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) та великих кредитних ризиків (Н8) перебувають на високому рівні, перевищуючи середні значення за системою, що свідчить про підвищені ризики концентрації кредитних операцій.

Слід зазначити, що з 2006 року Банк, здебільшого, підтримує довгу валютну позицію, а клієнтський кредитний та депозитний портфелі збалансовані за валютами.

Протягом аналізованого періоду ВАТ «Інпромбанк» дотримувався всіх економічних нормативів НБУ. Незважаючи на високі значення нормативів адекватності регулятивного та основного капіталу, коефіцієнт фондової капіталізації Банку перебуває на низькому рівні та має тенденцію до зниження.

5.2. Джерела формування ресурсів

5.2.1. Капітал

Власний капітал ВАТ «Інпромбанк» з 2003 року зріс більше ніж у 3,6 рази і станом на 01.10.2007 р. складає 99,77 млн. грн.

Структуру власного капіталу Банку наведено нижче у таблиці.

Таблиця 5.2. Структура власного капіталу ВАТ «Інпромбанк», млн. грн.

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за III квартали 2007 р., рази	Темп росту з 2003 р., рази
Сплачений статутний капітал	18,00	43,65	43,65	43,65	43,65	43,65	43,65	43,65	43,65	43,65	43,65	1,00	2,42
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,58	1,77	3,04	6,92	11,54	11,54	11,54	11,54	19,89	19,89	19,89	1,72	34,27
Результат минулих років	1,73	3,22	3,22	3,22	3,22	3,22	3,22	3,22	-	-	-	0,00	0,00
Результати переоцінки	7,31	14,58	31,12	31,12	31,12	31,12	31,12	31,12	31,12	31,12	31,12	1,00	4,26
Фінансовий результат поточного року	0,51	1,33	3,88	4,62	1,16	2,31	3,61	5,13	1,61	3,34	5,12	1,00	9,98
Власний капітал	28,13	64,55	84,91	89,52	90,69	91,84	93,13	94,65	96,27	97,99	99,77	1,05	3,55

Власний капітал Банку формується, насамперед, статутним фондом (43,75%) та результатом переоцінки основних засобів (31,19%). Отриманий прибуток Банк спрямовує на покриття збитків філій та у резервний фонд. Дивіденди акціонерам не виплачувались.

Банк збільшує як власний, так і регулятивний капітал за рахунок переоцінки основних засобів, обсяг яких станом на 01.10.2007 р. склав 31,12 млн. грн., або 31,19% власного капіталу.

Значення коефіцієнта фондової капіталізації Банку перебуває на низькому рівні – 44,04% станом на 01.10.2007 р., але рівень вкладення в основні засоби значний – коефіцієнт захищеності капіталу складає 54,38%.

5.2.2. Зобов'язання

Зобов'язання ВАТ «Інпромбанк» з 2003 року зросли у 6,9 рази – до 633,83 млн. грн. станом на 01.10.2007 р.

Структуру зобов'язань ВАТ «Інпромбанк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.3. Структура зобов'язань ВАТ «Інпромбанк», млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за III квартали 2007 р., рази	Темп росту з 2003 р., рази
Кошти банків	1,00	6,60	54,92	15,90	57,77	26,87	12,05	16,79	37,53	47,12	18,49	1,10	18,49
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	3,06	0,00	0,00	0,00	0,02	0,02	0,09	0,09	0,09	0,08	26,10	297,24	8,54
Кошти юридичних осіб	55,76	77,42	110,13	107,11	101,44	111,54	164,36	147,77	179,04	157,13	228,46	1,55	4,10
Кошти фізичних осіб	31,11	93,86	122,94	160,45	179,15	179,38	201,55	284,40	273,46	226,66	279,61	0,98	8,99
Боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-	29,19	76,78	70,03	-	-
Інші зобов'язання	1,48	3,72	2,16	3,36	7,85	35,71	87,93	5,00	12,87	15,55	11,14	2,23	7,52
Разом зобов'язання	92,41	181,60	290,15	286,82	346,22	353,53	465,97	454,05	532,18	523,33	633,83	1,40	6,86

Основою ресурсної бази Банку виступають клієнтські кошти (80,16%), також Банк активно запозичує кошти на внутрішньому ринку через випуск ощадних (депозитних) сертифікатів (11,05%).

ВАТ «Інпромбанк» залучає кошти місцевих бюджетів та позабюджетних фондів, питома вага яких у зобов'язаннях Банку станом на 1 жовтня 2007 року складає 4,12%.

Станом на 1 жовтня поточного року залежності ресурсної бази від коштів інших банків немає: ВАТ «Інпромбанк» не проводить значних операцій на міжбанківському ринку. Але слід зазначити, що Банк, як правило, залучає ресурси на міжбанківському ринку для підтримання ліквідності на достатньому рівні.

Протягом I кварталу поточного року Банк випустив ощадні (депозитні) сертифікати на пред'явника, яку розміщені серед фізичних осіб, що призвело до зниження питомої ваги вкладів фізичних осіб у зобов'язаннях Банку та концентрації за коштами 10 найбільших вкладників.

Спостерігається не достатня диверсифікація ресурсної бази за видами економічної діяльності: станом на 01.10.2007 р. кошти підприємств, які займаються торгівлею, ремонтом автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку формують 39,96% коштів, залучених на рахунки суб'єктів господарювання (станом на 01.10.2006 р. – 51,86%); кошти юридичних осіб, які займаються переробною промисловістю, – 26,25% (станом на 01.10.2006 р. – 14,77%), кошти підприємств, які займаються операціями з нерухомим майном, орендою, інжинірингом та наданням послуг підприємствам, – 17,54% (станом на 01.10.2006 р. – 5,67%).

Банк намагається диверсифікувати ресурсну базу за рахунок використання інших інструментів, окрім строкових вкладів по залученню коштів, про що свідчить помірна залежність ресурсної бази від основних кредиторів – так, станом на 01.10.2007 р. кошти 20 найбільших кредиторів Банку формують 35,4% його зобов'язань.

Кошти клієнтів

Портфель коштів клієнтів ВАТ «Інпромбанк» з 2003 року зріс майже у 6 разів – до 508,07 млн. грн. станом на 01.10.2007 р. Інформацію щодо структури клієнтських коштів Банку наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.4. Кошти клієнтів ВАТ «Інпромбанк», млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за III квартали 2007 р., рази	Темп росту з 2003 р., рази
Кошти фізичних осіб, в т.ч.:	55,76	77,42	110,13	160,45	179,15	179,38	201,55	284,40	273,46	226,66	279,61	0,98	5,01
до запитання	16,25	41,86	79,44	6,82	9,11	11,16	13,63	52,65	42,59	18,24	39,96	0,76	2,46
строкові	39,51	35,56	30,69	153,62	170,04	168,22	187,92	231,75	230,87	208,42	239,65	1,03	6,07
Кошти юридичних осіб, в т.ч.:	31,11	93,86	122,94	107,11	101,44	111,54	164,36	147,77	179,04	157,13	228,46	1,55	7,34
до запитання	1,28	5,00	7,77	73,97	65,84	77,53	97,17	73,24	89,57	77,64	153,40	2,09	119,87
строкові	29,83	88,85	115,16	33,14	35,60	34,02	67,19	74,53	89,47	79,49	75,06	1,01	2,52
Всього коштів клієнтів	86,87	171,28	233,06	267,55	280,58	290,92	365,91	432,17	452,50	383,79	508,07	1,18	5,85
Строкові кошти у депозитному портфелі, %	79,82	72,64	62,58	69,80	73,29	69,52	69,72	70,87	70,79	75,02	61,94	-	-
Кошти фізичних осіб у депозитному портфелі, %	64,19	45,20	47,25	59,97	63,85	61,66	55,08	65,81	60,43	59,06	55,03	-	-

Основу клієнтських коштів Банку складають строкові вклади фізичних осіб, які протягом II кварталу поточного року зменшилися за рахунок емітування цінних паперів власного боргу. Слід зазначити, що весь клієнтський портфель є переважно довгостроковим, що дає змогу розміщувати кошти на більш тривалі строки.

Концентрація клієнтського депозитного портфеля за вкладниками з початку 2006 року була значною, але протягом III кварталу поточного року знизилась на

8,4 в. п. Станом на 01.10.2007 р. питома вага коштів 10 найбільших вкладників у депозитному портфелі склала 33,54%.

Переважну більшість депозитів Банк залучає у національній валюті: станом на 01.10.2007 р. близько 65% депозитного портфеля складають вклади у національній валюті.

Рівень забезпечення активних операцій та кредитно-інвестиційних ризиків власним капіталом є низьким. Для подальшого розвитку Банку необхідно збільшити статутний капітал. Зобов'язання Банку формуються, насамперед, клієнтськими коштами, а також коштами залученими через випуск боргових цінних паперів. Для Банку характерна помірна залежність ресурсної бази від основних кредиторів, але при негативному прогнозі може значно вплинути на ризик ліквідності.

5.3. Напрями розміщення коштів

5.3.1. Активи

З початку 2003 року чисті активи ВАТ «Інпромбанк» зросли у 6 разів – до 733,60 млн. грн. станом на 01.10.2007 р. Інформацію про структуру активів ВАТ «Інпромбанк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.5. Структура активів ВАТ «Інпромбанк», млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за III квартали 2007 р., рази	Темп росту з 2003 р., рази
Високоліквідні активи	10,68	19,22	43,75	41,12	40,36	49,61	113,50	76,60	57,20	51,36	97,54	1,27	9,13
МБКід	2,06	10,01	22,23	-	13,38	2,27	6,00	7,00	-	3,03	13,50	1,93	6,56
Кредитний портфель	89,27	177,01	254,76	285,17	323,97	319,19	365,13	419,68	488,77	508,63	554,59	1,32	6,21
Цінні папери	1,21	2,60	3,07	1,17	7,98	9,89	8,11	1,24	21,50	-	-	-	-
Резерви під активні операції	(3,05)	(6,52)	(7,28)	(9,03)	(9,63)	(10,29)	(12,37)	(12,97)	(12,37)	(11,85)	(13,22)	1,02	4,33
Довгострокові інвестиції	-	0,65	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основні фонди	18,21	34,49	53,86	55,22	54,98	54,13	54,56	54,69	54,59	55,30	58,22	1,06	3,20
Інші активи	2,16	8,69	4,66	2,68	5,86	20,55	24,16	2,46	18,76	14,85	22,97	9,33	10,62
Разом активів	120,54	246,15	375,06	376,34	436,91	445,37	559,11	548,70	628,45	621,32	733,60	1,34	6,09

Основним доходним активом Банку виступає клієнтський кредитний портфель, частка якого у чистих активах станом на 01.10.2007 р. складає 75,60%.

Рівень вкладень у цінні папери протягом 2003-2004 рр. був незначним та коливався у межах від 0,31% (станом на 01.01.2006 р.) до 3,42% (станом на 01.04.2007 р.) Упродовж аналізованого періоду Банк тримав цінні папери тільки у портфелі на продаж, який формувався переважно простими іменними акціями підприємств. Станом на 01.10.2007 р. придбані Банком акції містяться у дебіторській заборгованості за цінними паперами для банку.

Портфель кредитів клієнтам

Клієнтський кредитний портфель Банку з початку 2003 року зріс у 6 разів – до 554,59 млн. грн. станом на 01.10.2007 р.

Інформацію про структуру клієнтського кредитного портфеля ВАТ «Інпромбанк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.6. Структура клієнтського кредитного портфеля ВАТ «Інпробанк», млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за III квартали 2007 р., рази	Темп росту з 2003 р., рази
Кредити юридичним особам, в т.ч.:	79,25	158,44	217,31	222,40	246,11	243,80	280,97	330,42	379,16	397,53	434,86	1,32	5,49
кредити "овердрафт"	1,80	3,88	4,11	2,71	3,98	4,76	4,19	3,69	4,47	4,21	5,20	1,41	2,89
кредити, що надані за операціями репо	3,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вимоги, що придбані за операціями факторингу	0,06	-	-	-	0,04	-	-	-	-	-	-	-	-
короткострокові кредити юридичним особам	68,09	102,43	129,22	119,08	127,61	90,90	117,72	142,01	170,50	174,97	187,75	1,32	2,76
довгострокові кредити юридичним особам	5,65	50,74	82,67	98,67	112,54	144,29	155,21	182,19	202,14	216,23	239,86	1,32	42,44
прострочена та сумнівна заборгованість	0,65	1,40	1,32	1,95	1,94	3,85	3,85	2,52	2,06	2,11	2,04	0,81	3,12
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	10,01	18,57	37,45	62,77	77,86	75,39	84,16	89,26	109,61	111,10	119,73	1,34	11,96
короткострокові кредити фізичним особам	2,11	5,95	15,21	29,19	28,58	26,47	32,24	27,18	36,80	34,95	49,87	1,83	23,68
довгострокові кредити фізичним особам	7,78	12,21	21,83	33,38	49,09	48,73	51,73	57,78	67,91	68,73	69,38	1,20	8,92
короткострокові іпотечні кредити ФО	-	-	-	-	-	-	-	4,19	4,79	7,32	-	-	-
довгострокові іпотечні кредити ФО	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,38	-	-
прострочена та сумнівна заборгованість	0,13	0,41	0,41	0,20	0,19	0,19	0,19	0,11	0,11	0,11	0,10	0,92	0,79
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам	(2,89)	(6,19)	(6,64)	(8,70)	(9,31)	(10,02)	(12,15)	(12,74)	(12,09)	(11,58)	(12,94)	1,02	4,48
Всього кредитний портфель не скоригований на резерви	89,27	177,01	254,76	285,17	323,97	319,19	365,13	419,68	488,77	508,63	554,59	1,32	6,21

Банк кредитує, насамперед, суб'єктів господарської діяльності: найбільшу питому вагу у корпоративному кредитному портфелі складають кредити в роздрібну та оптову торгівлю. Також Банк надає суб'єктам господарювання послуги з факторингу та з 2006 року іпотечні кредити як фізичним особам, так і суб'єктам господарювання. Портфель є переважно довгостроковим.

Оскільки Банк орієнтований на обслуговування корпоративних клієнтів, то частка кредитів, наданих фізичним особам, незначна і протягом аналізованого періоду коливалась у межах 10,49% (станом на 01.01.2004 р.) – 24,03% (станом на 01.04.2006 р.), станом на 01.10.2007 р. складає 21,6%.

Концентрація кредитного портфеля ВАТ «Інпромбанк» за позичальниками значна та спостерігається її зростання з 2005 року – так, станом на 01.10.2007 р. обсяг кредитів, наданих 20 найбільшим позичальникам, складає 65,3% клієнтського кредитного портфеля (станом на 01.01.2005 р. – 47,1%), або 574,42% капіталу I рівня.

Концентрація кредитного портфеля Банку за видами економічної діяльності значна. Найбільшу частину портфеля складають кредити, надані юридичним особам, що займаються торгівлею, ремонтом автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку (57,2% станом на 01.10.2007 р. або 396,16% капіталу I рівня).

Обсяг наданих гарантій Банком незначний. Станом на 01.10.2007 р. надані гарантії та авалі становлять 27,16 млн. грн., або 27,4% регулятивного капіталу. В забезпеченні, насамперед, знаходяться майнові права на грошові депозити.

Станом на 01.10.2007 р. питома вага простроченої та сумнівної заборгованості у клієнтському кредитному портфелі становить 0,39%. Обсяг списаної заборгованості зменшився та станом на 01.10.2007 р. складає 0,27 млн. грн.

У структурі кредитного портфеля ВАТ «Інпромбанк» за категоріями ризику переважають кредити, класифіковані як «під контролем» та «субстандартні».

Структуру кредитного портфеля Банку за категоріями ризику наведено нижче (Рисунок 5.1).

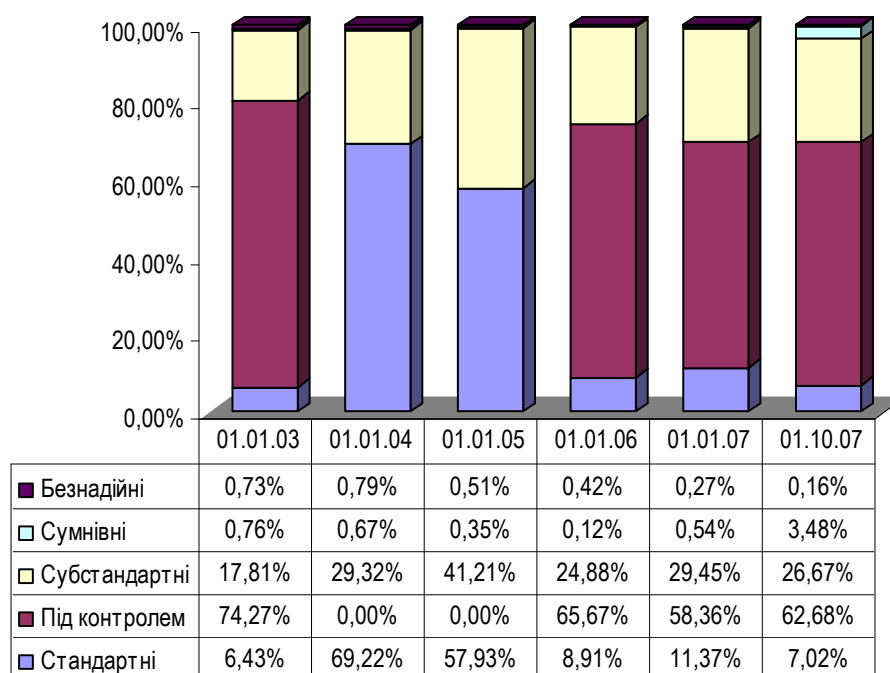


Рисунок 5.1. Структура кредитного портфеля ВАТ «Інпромбанк» за категоріями ризику, %

У структурі забезпечення за кредитними операціями переважає нерухоме майно (42,78% станом на 01.10.2007 р.), недержавні цінні папери, рухоме майно (27,82% станом на 01.10.2007 р.) та майнові права на грошові депозити (23,81% станом на 01.10.2007 р.).

Рівень резервування клієнтського кредитного портфеля поступово зростає внаслідок зростання кредитного портфеля та станом на 01.10.2007 р. становить 2,3% кредитного портфеля.

ВАТ «Інпромбанк» надає кредити, здебільшого, у національній валюті – 69,4% станом на 01.10.2007 р.

Основним доходним активом Банку залишається корпоративний портфель. Концентрація кредитного портфеля за позичальниками є високою, що спричиняє залежність Банку від фінансового стану невеликої кількості його клієнтів та підвищує ризик ліквідності. Якість кредитного портфеля Банку є доброю.

5.4. Ліквідність

Рівень високоліквідних активів з 2006 року постійно коливається, проте перебуває на високому рівні – 13,3% станом на 01.10.2007 р.

Структуру високоліквідних активів ВАТ «Інпромбанк» наведено нижче у таблиці.

Таблиця 5.7. Структуру високоліквідних активів ВАТ «Інпромбанк», млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за III квартали 2007 р., рази	Темп росту з 2003 р., рази
Готівкові кошти та банківські метали	3,16	8,39	15,99	9,07	9,72	10,26	11,46	20,95	32,63	26,72	33,62	1,60	10,64
Кошти в НБУ	4,86	8,48	23,31	23,08	17,75	17,92	27,71	49,21	21,53	14,94	58,85	1,20	12,11
Коррахунки в банках	2,66	2,35	4,46	8,97	12,89	21,43	74,33	6,44	3,03	9,70	5,07	0,79	1,91
Разом, високоліквідні активи	10,68	19,22	43,75	41,12	40,36	49,61	113,50	76,60	57,20	51,36	97,54	1,27	9,13

Станом на 01.10.2007 р. Банк майже не здійснює операції на міжбанківському ринку, але протягом аналізованого періоду спостерігається тенденція підтримання ліквідності за рахунок міжбанківських коштів.

Збалансованість коштів за строками до погашення у Банку перебуває на задовільному рівні. За результатами діяльності III кварталу 2007 року розрив ліквідності за активами та пасивами, строком погашення до 31 дня мав від'ємне значення та склав 11,77%, що підвищує ризик ліквідності.

ВАТ «Інпромбанк» підтримує достатній рівень ліквідності для виконання свої зобов'язань, але Банк виступає донором на міжбанківському ринку ресурсів. Не достатня збалансованість активів та пасивів за строками до погашення підвищує ризик ліквідності.

5.5. Фінансові результати діяльності

5.5.1. Доходи

За 2006 рік доходи ВАТ «Інпромбанк» склали 90,47 млн. грн., що на 16% більше, ніж за 2005 рік, а за січень-вересень 2007 року доходи на 35% перевищили доходи за аналогічний період 2006 року.

Структуру доходів Банку наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.8. Структура доходів ВАТ «Інпромбанк»¹, %

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Процентні доходи	70,61%	63,48%	65,29%	69,10%	72,35%	71,36%	69,70%	69,60%	76,76%	76,96%	75,27%
Комісійні доходи	20,20%	28,83%	22,83%	25,45%	23,58%	24,06%	25,55%	25,17%	18,90%	18,51%	19,58%
Результат від торговельних операцій	8,92%	6,84%	9,91%	4,06%	3,40%	3,96%	4,12%	4,57%	3,81%	3,92%	4,53%
Інші операційні доходи	0,07%	0,43%	0,61%	0,42%	0,54%	0,53%	0,53%	0,57%	0,47%	0,51%	0,53%
Інші доходи	0,17%	0,37%	1,14%	0,75%	0,13%	0,09%	0,10%	0,09%	0,06%	0,10%	0,09%
Повернення списаних активів	0,00%	0,00%	0,21%	0,21%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Непередбачені доходи	0,03%	0,05%	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Основним джерелом доходів Банку виступають операційні та комісійні доходи від обслуговування корпоративних клієнтів.

Також Банк стабільно отримує доходи від торгівлі іноземною валютою (4,5% станом на 01.10.2007 р.).

Інші статті доходів незначні.

5.5.2. Витрати

За 2006 рік витрати ВАТ «Інпромбанк» склали 85,34 млн. грн., що на 17% більше, ніж за 2005 рік, а за січень-вересень 2007 року витрати Банку на 34% перевищили витрати за аналогічний період 2006 року.

Структуру витрат Банку наведено нижче у таблиці.

¹ з даних #02-файлу

Таблиця 5.9. Структура витрат ВАТ «Інпромбанк»¹, %

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Процентні витрати	64,29%	49,22%	50,75%	52,61%	55,36%	55,21%	53,68%	54,63%	64,62%	63,48%	60,65%
Комісійні витрати	0,85%	4,13%	2,71%	2,98%	2,12%	2,14%	2,80%	3,57%	3,10%	3,87%	5,65%
Інші операційні витрати	4,93%	17,48%	19,20%	14,40%	9,49%	9,63%	9,91%	8,99%	6,12%	6,48%	6,46%
Загальні адміністративні витрати	25,84%	26,85%	24,10%	23,58%	27,76%	26,38%	25,64%	25,68%	27,03%	26,29%	24,66%
Відрахування в резерви	2,29%	0,89%	1,21%	2,43%	3,38%	4,06%	5,89%	4,95%	-2,75%	-2,09%	0,42%
Непередбачені витрати	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Податок на прибуток	1,79%	1,44%	2,03%	4,00%	1,88%	2,58%	2,08%	2,19%	1,89%	1,98%	2,16%

Основними статтями витрат Банку є операційні витрати за коштами клієнтів, насамперед, за коштами фізичних осіб, а також за коштами суб'єктів господарської діяльності, що зумовлено структурою ресурсної бази.

Також у структурі операційних витрат присутні витрати за цінними паперами власного боргу – їх питома вага в процентних витратах станом на 01.10.2007 р. склала 12%

Рівень загальних адміністративних витрат Банку (витрати на утримання персоналу, основних засобів тощо) станом на 01.10.2007 р. склав 25%.

5.5.3. Прибуток

Протягом усього аналізованого періоду діяльність ВАТ «Інпромбанк» була прибутковою.

За 2006 рік Банком було отримано чистий прибуток у розмірі 5,13 млн. грн., що на 11% більше, ніж за 2005 рік. За січень-вересень 2007 року Банк отримав прибуток в сумі 5,12 млн. грн., що на 42% більше, ніж за аналогічний період 2006 року.

За підсумками 2006 року співвідношення витрат до доходів становило 94,3%, що є вищим за середнє значення по банківській системі України – 86,6%. Станом на 01.10.2007 р. співвідношення витрат до доходів залишається високим – 94,1%.

Чиста процентна маржа протягом 2007 року є нижчою порівняно з минулими періодами (насамперед, через зростання вартості коштів юридичних осіб) й залишається на низькому рівні і станом на 01.10.2007 р. близько 3%.

¹ з даних #02-файлу

Рентабельність активів Банку протягом усього аналізованого періоду перебувала на прийнятному рівні, і станом на 01.10.2007 р. складає 1,08%.

Значення коефіцієнта ефективності діяльності, який розраховується як співвідношення чистих операційних доходів до адміністративних витрат, перебуває на задовільному рівні (станом на 01.10.2007 р. становить 126,97%).

Основним джерелом доходів Банку виступають операційні доходи від корпоративного бізнесу, що притаманно для банківської системи України. У структурі витрат Банку зростає питома вага процентних витрат, що є результатом збільшення обсягів залучення коштів у суб'єктів господарювання та фізичних осіб і певну зорієнтованість на ці ресурси. Ефективність діяльності є задовільною.

6. Виконання планів та стратегія розвитку ВАТ «Інпромбанк»

6.1. Виконання планів

За результатами 2006 року Банком основні планові показники за балансом були досягнуті. План за активами перевиконаний на 20,1%.

Банк виконує намічені плани щодо виконання загальних обсягів активів, а насамперед, клієнтського кредитного портфеля. Проте заплановані обсяги портфеля цінних паперів не були досягнуті. Плани за основними складовими ресурсів були перевиконані – за клієнтськими коштами перевиконання склало 19,32%. Стан виконання планів Банку за основними фінансовими показниками наведено у таблиці нижче.

Таблиця 6.1. Виконання основних фінансових показників ВАТ «Інпромбанк» у 2006-2007 рр., млн. грн.

Показники	План станом на 01.01.07	Факт станом на 01.01.07	Відх-ня	План станом на 01.10.07	Факт станом на 01.10.07	Відх-ня
Активи						
Готівкові кошти	12,18	20,85	71,18%	29,40	33,57	14,19%
Банківські метали	0,12	0,10	-19,26%	0,02	0,05	138,99%
Кошти в НБУ	27,91	49,21	76,32%	25,80	58,85	128,10%
Кошти в інших банках	10,50	13,44	28,00%	14,60	18,57	27,22%
у т.ч. кореспондентські рахунки в інших банках	10,50	6,19	-41,07%	7,00	4,82	-31,13%
кредити та депозити в інших банках	0,00	7,25	0,00%	7,60	13,75	80,95%
Резерв під заборгованість інших банків	-0,02	-0,01	-61,66%	-0,01	0,00	0,00%
Цінні папери в портфелі банку на продаж	2,50	1,24	-50,30%	14,00	0,00	-
Кредити та фінансовий лізинг (оренда), які надані клієнтам	350,00	419,68	19,91%	519,62	554,59	6,73%
у т.ч. юридичним особам	273,20	330,42	20,94%	409,60	434,86	6,17%
фізичним особам	76,80	89,26	16,22%	110,02	119,73	8,83%
Резерв під кредити та фінансовий лізинг (оренду), які надані клієнтам	-10,92	-12,81	17,28%	-13,50	-12,94	-4,16%
Основні засоби	72,50	68,32	-5,76%	70,95	73,64	3,80%
Нематеріальні активи	1,68	1,36	-18,96%	1,39	1,43	2,77%
Зношення основних засобів	-15,57	-14,71	-5,55%	-16,32	-16,56	1,49%
Нараховані доходи до отримання	2,35	2,15	-8,38%	2,21	4,30	95,22%
Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	-0,35	-0,22	-36,79%	-0,26	-0,23	-11,25%
Інші активи	4,18	0,32	-92,46%	0,71	19,29	2635,54%
Резерви під можливі втрати за дебіторською та сумнівною дебіторською заборгованістю банку	0,00	0,00	0,00%	0,00	-0,05	0,00%
Сукупні активи	457,06	548,93	20,10%	648,61	734,51	13,24%
Зобов'язання						
Депозити та кредити банків	36,20	16,79	-53,63%	20,00	18,49	-7,56%
Кошти клієнтів	321,25	431,47	34,31%	447,70	534,18	19,32%
у т.ч. юридичних осіб	129,58	147,07	13,50%	173,50	254,57	46,73%
фізичних осіб	191,67	284,40	48,38%	274,20	279,61	1,97%
Боргові цінні папери, емітовані банком	0,00	0,00	0,00%	75,00	70,03	0,00%
Нараховані витрати до сплати	3,11	4,83	55,51%	4,45	7,28	63,69%
Інші пасиви	1,45	1,19	-17,91%	1,45	4,76	228,36%
Сукупні зобов'язання	362,01	454,28	25,49%	548,60	634,74	15,70%
Статутний капітал	43,65	43,65	0,00%	43,65	43,65	0,00%
Зареєстрований статутний капітал банку	43,65	43,65	0,00%	43,65	43,65	0,00%
Результат минулих років	3,22	3,22	0,00%	0,00	0,00	0,00%
Прибуток минулого року, що очікує затвердження	5,53	5,12	0,00%	0,00	0,00	0,00%
Результат переоцінки основних засобів	31,12	31,12	0,00%	31,12	31,12	-0,01%
Загальні резерви	11,54	11,54	0,00%	19,88	19,89	0,05%
Результат поточного року	0,00	0,00	0,00%	5,36	5,12	-4,52%
Сукупний капітал	95,05	94,65	-0,43%	100,01	99,77	-0,24%
Сукупні зобов'язання та капітал	457,06	548,93	20,10%	648,61	734,51	13,24%

Протягом 2006 року ВАТ «Інпромбанк» недовиконав план за прибутком на 7,3%. Ця тенденція стосується II та III кварталів поточного року (недовиконання запланованого прибутку на 6,7% та 12,8% відповідно), що може спричинити виконання стратегічного плану не в повному обсязі. Більш детальний аналіз виконання запланованого бюджету на 2006-2007 рр. наведено у таблиці нижче.

Таблиця 6.2. Виконання планового бюджету ВАТ «Інпробанк» у 2006-2007 рр., млн. грн.

Показники	План на 2006 р.	Факт за 2006 р.	Відх-ня, %	План на I кв.	Факт за I кв.	Відх-ня, %	План на II кв.	Факт за II кв.	Відх-ня, %	План на III кв.	Факт за III кв.	Відх-ня, %
Проц-ні д-ди за коштами на вимогу, що розміщені в інших банках	0,13	0,20	56,4%	0,04	0,04	6,1%	0,05	0,03	-41,7%	0,06	0,05	-12,0%
Проц-ні д-ди за кредитами, надан. юр. ос.	51,09	50,91	-0,3%	15,43	15,63	1,3%	17,81	17,53	-1,6%	20,00	19,89	-0,6%
Проц-ні д-ди за кредитами, н-ми фіз. ос.	11,65	11,42	-2,0%	3,39	3,40	0,3%	4,26	4,17	-2,2%	4,04	4,44	9,7%
Проц-ні д-ди за коштами філій	6,75	6,77	0,4%	2,18	2,33	6,7%	3,11	3,46	11,2%	4,34	4,73	8,9%
Проц-ні д-ди від наданих МБК, МБД	0,42	0,43	1,3%	0,13	0,12	-5,1%	0,13	0,02	-81,4%	0,09	0,02	-83,1%
Проц-ні доходи разом:	70,04	69,73	-0,4%	21,16	21,52	1,7%	25,36	25,20	-0,6%	28,54	29,12	2,0%
Розрахунково-касове обслуговування в гривні	13,10	13,16	0,5%	3,49	3,46	-0,8%	3,75	3,90	4,0%	4,83	5,54	14,7%
Д-ди від оп-цій з валютою	9,07	9,22	1,7%	1,25	1,04	-17,0%	1,42	1,12	-21,3%	1,97	2,14	8,9%
Доходи від оп-цій з ЦП	1,34	1,38	3,4%	0,39	0,45	16,8%	0,54	0,42	-22,7%	0,42	0,26	-37,7%
Інші доходи	1,84	1,93	4,8%	0,38	0,38	2,1%	0,44	0,51	16,7%	0,55	0,75	37,6%
Всього доходів	95,38	95,43	0,0%	26,66	26,85	0,7%	31,51	31,15	-1,1%	36,30	37,82	4,2%
Проц-ні в-ти за МБК, МБД	3,13	2,92	-6,6%	0,45	0,58	29,3%	1,00	1,35	34,8%	1,52	1,42	-6,9%
Проц-ні в-ти за деп. юр. ос	8,01	8,05	0,5%	3,13	3,21	2,4%	3,31	2,99	-9,6%	2,85	3,05	7,2%
Проц-ні в-ти за деп-ми фіз. осіб	35,35	35,64	0,8%	10,40	10,73	3,2%	10,72	10,89	1,6%	11,88	9,37	-21,1%
Проц-ні в-ти за залучення коштів від філій	6,75	6,77	0,4%	2,18	2,33	6,7%	3,11	3,46	11,2%	4,34	4,73	8,9%
Проц-ні в-ти за депоз. серт-ми	-	-	-	0,58	0,60	3,1%	1,39	1,30	-6,6%	2,02	4,05	99,9%
Проц-ні витрати разом:	53,24	53,39	0,3%	16,74	17,45	4,2%	19,53	19,99	2,4%	22,62	22,62	0,0%
Комісійні витрати	3,04	3,33	9,4%	0,69	0,78	13,7%	1,04	1,30	24,7%	1,47	2,91	97,7%
Зарплата з нарахуваннями	11,08	11,14	0,6%	3,66	3,67	0,2%	3,89	3,88	0,0%	4,03	4,12	2,1%
Податки	0,95	0,93	-2,4%	0,39	0,37	-3,5%	0,39	0,37	-3,4%	0,32	0,30	-3,7%
Утримання, ремонт ОС та НМА	5,15	5,30	2,7%	1,39	1,29	-7,2%	1,66	1,78	7,3%	1,76	1,77	0,6%
Видатки на комунальні послуги, газ, тощо	0,50	0,47	-5,1%	0,18	0,18	1,2%	0,13	0,11	-16,2%	0,14	0,14	4,2%
Опер-ні, госп-кі та ін вит-ти	4,55	4,68	3,1%	0,90	0,99	9,7%	1,01	1,02	1,0%	1,05	1,14	8,4%
Поштово-телефонні в-ти	1,34	1,34	0,2%	0,38	0,37	-2,7%	0,39	0,38	-3,2%	0,41	0,42	0,7%
Маркетинг та реклама	0,42	0,40	-3,5%	0,09	0,09	-3,2%	0,09	0,09	-3,8%	0,10	0,11	18,9%
Утримання банку разом:	23,99	24,27	1,2%	6,98	6,95	-0,4%	7,56	7,64	1,1%	7,79	7,99	2,6%
Страхування	2,99	3,16	5,8%	0,30	0,25	-17,3%	0,40	0,35	-12,3%	0,36	0,36	-0,6%
Благодійність	0,04	0,05	21,6%	0,01	0,01	4,0%	0,01	0,01	37,3%	0,00	0,00	-16,7%
Супутні видатки разом:	3,03	3,21	6,0%	0,31	0,26	-16,8%	0,41	0,36	-11,4%	0,36	0,36	-0,7%
Резерви	4,21	4,29	2,0%	-0,11	-0,64	513,2%	0,30	-0,40	-233,4%	1,19	1,39	16,9%
Податок на прибуток	2,34	1,80	-23,0%	0,57	0,44	-22,8%	0,83	0,54	-34,4%	0,83	0,78	-6,5%
Всього витрат	89,85	90,30	0,5%	25,19	25,24	0,2%	29,66	29,43	-0,8%	34,26	36,04	5,2%
Прибуток	5,53	5,12	-7,3%	1,47	1,61	9,7%	1,85	1,72	-6,7%	2,04	1,78	-12,8%

6.2. Стратегія розвитку

Згідно з стратегічним планом розвитку ВАТ «Інпромбанк» на 2006-2008 рр. слід зазначити, що стратегія розвитку Банку є поміркованою. Основні планові фінансові показники у 2006-2007 рр. Банком були досягнуті. Більш детальний аналіз планових фінансових показників на 2007-2008 рр. наведено у Додатках 4-5.

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності ВАТ «Інпромбанк», кредитний рейтинг боргового зобов'язання Банку визначено на рівні «uaBBB-» зі стабільним прогнозом.

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А.М. Коноплястий

Провідний фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансового сектору

Г.С.Апостолова

Додатки

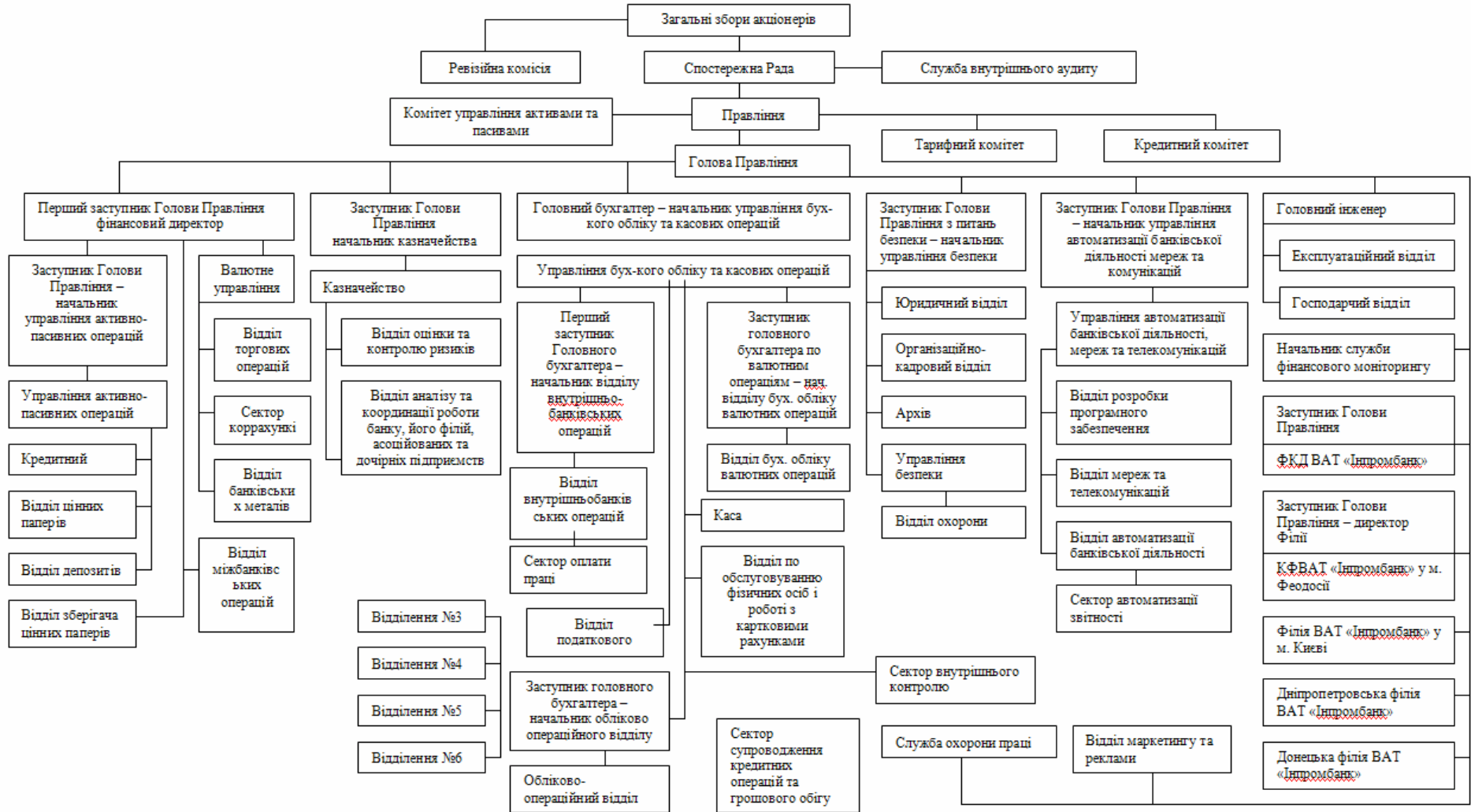
Дані балансу ВАТ «Інпромбанк», млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Активи											
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	8,02	16,87	39,29	32,15	27,47	28,18	39,17	70,16	54,16	41,66	92,47
Кошти в інших банках	4,72	12,36	26,68	8,97	26,27	23,71	80,33	13,44	3,03	12,73	18,57
Кредити клієнтам	89,27	177,01	254,76	285,17	323,97	319,19	365,13	419,68	488,77	508,63	554,59
Цінні папери	1,21	2,60	3,07	1,17	7,98	9,89	8,11	1,24	21,50	0,00	0,00
Довгострокові вкладення	18,21	35,14	53,86	55,22	54,98	54,13	54,56	54,69	54,59	55,30	58,22
Нараховані доходи	0,20	0,98	1,76	2,04	2,43	2,19	2,64	1,86	2,95	4,17	3,40
Резерви	-3,05	-6,52	-7,28	-9,03	-9,63	-10,29	-12,37	-12,97	-12,37	-11,85	-13,22
Інші активи	1,96	7,70	2,90	0,65	3,43	18,37	21,53	0,61	15,81	10,68	19,57
Разом активів	120,54	246,15	375,06	376,34	436,91	445,37	559,11	548,70	628,45	621,32	733,60
Зобов'язання											
Кошти банків	1,00	6,60	54,92	15,90	57,77	26,87	12,05	16,79	37,53	47,12	18,49
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	3,06	0,00	0,00	0,00	0,02	0,02	0,09	0,09	0,09	0,08	26,10
Кошти суб'єктів господарювання	55,76	77,42	110,13	107,11	101,44	111,54	164,36	147,77	179,04	157,13	228,46
Кошти фізичних осіб	31,11	93,86	122,94	160,45	179,15	179,38	201,55	284,40	273,46	226,66	279,61
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	29,19	76,78	70,03
Нараховані витрати	0,77	1,53	1,55	2,55	2,44	2,83	3,02	3,75	4,46	4,67	6,38
Інші зобов'язання	0,71	2,19	0,61	0,81	5,41	32,88	84,90	1,25	8,40	10,89	4,76
Разом зобов'язань	92,41	181,60	290,15	286,82	346,22	353,53	465,97	454,05	532,18	523,33	633,83
Власний капітал											
Сплачений статутний капітал	18,00	43,65	43,65	43,65	43,65	43,65	43,65	43,65	43,65	43,65	43,65
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,58	1,77	3,04	6,92	11,54	11,54	11,54	11,54	19,89	19,89	19,89
Результат минулих років	1,73	3,22	3,22	3,22	3,22	3,22	3,22	3,22	0,00	0,00	0,00
Результати переоцінки	7,31	14,58	31,12	31,12	31,12	31,12	31,12	31,12	31,12	31,12	31,12
Фінансовий результат поточного року	0,51	1,33	3,88	4,62	1,16	2,31	3,61	5,13	1,61	3,34	5,12
Всього власний капітал	28,13	64,55	84,91	89,52	90,69	91,84	93,13	94,65	96,27	97,99	99,77

Дані звіту про фінансові результати ВАТ «Інпромбанк», млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Процентні доходи	21,36	30,96	46,32	53,79	14,02	29,24	44,91	62,97	19,20	40,94	65,34
Комісійні доходи	6,11	14,07	16,20	19,81	4,57	9,86	16,46	22,77	4,73	9,85	17,00
Результат від торговельних операцій	2,70	3,34	7,03	3,16	0,66	1,62	2,65	4,13	0,95	2,09	3,93
Інші операційні доходи	0,02	0,21	0,43	0,33	0,11	0,22	0,34	0,51	0,12	0,27	0,46
Інші доходи	0,05	0,18	0,81	0,58	0,02	0,04	0,07	0,08	0,02	0,05	0,08
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,15	0,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Непередбачені доходи	0,01	0,03	0,01	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Всього доходів	30,25	48,78	70,95	77,84	19,38	40,98	64,43	90,47	25,01	53,20	86,80
Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Процентні витрати	19,12	23,35	34,04	38,52	10,08	21,35	32,65	46,62	15,12	31,65	49,54
Комісійні витрати	0,25	1,96	1,82	2,18	0,39	0,83	1,70	3,04	0,72	1,93	4,61
Інші операційні витрати	1,47	8,29	12,88	10,55	1,73	3,72	6,03	7,67	1,43	3,23	5,28
Загальні адміністративні витрати	7,68	12,74	16,16	17,26	5,06	10,20	15,60	21,91	6,32	13,11	20,14
Відрахування в резерви	0,68	0,42	0,81	1,78	0,62	1,57	3,58	4,23	-0,64	-1,04	0,34
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	0,53	0,68	1,36	2,93	0,34	1,00	1,27	1,87	0,44	0,98	1,76
Всього витрат	29,73	47,45	67,07	73,21	18,21	38,67	60,83	85,34	23,40	49,86	81,68
Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Фінансовий результат поточного року	0,51	1,33	3,88	4,62	1,16	2,31	3,61	5,13	1,61	3,34	5,12

Організаційна структура ВАТ «Інпромбанк»



Планова структура балансу ВАТ «Інпромбанк» на 2007-2008 рр., грн.

Показники	План станом на 01.01.08	План станом на 01.01.09
АКТИВИ		
Готівкові кошти	32 500 000,00	39 250 000,00
Банківські метали	15 000,00	10 000,00
Кошти в НБУ	26 200 000,00	32 150 000,00
Кошти в інших банках	13 500 000,00	13 500 000,00
у т.ч. кореспондентські рахунки в інших банках	7 000 000,00	8 500 000,00
кредити та депозити в інших банках	6 500 000,00	5 000 000,00
Резерв під заборгованість інших банків	-5 000,00	-5 000,00
Цінні папери в портфелі банку на продаж	14 000 000,00	15 000 000,00
Кредити та фінансовий лізинг (оренда), які надані клієнтам	564 310 000,00	707 500 000,00
у т.ч. юридичним особам	450 830 000,00	571 400 000,00
фізичним особам	113 480 000,00	136 100 000,00
Резерв під кредити та фінансовий лізинг (оренду), які надані клієнтам	-13 700 000,00	-14 635 000,00
Основні засоби	71 970 000,00	76 630 000,00
Нематеріальні активи	1 470 000,00	1 535 000,00
Зношення основних засобів	-16 920 000,00	-18 535 000,00
Нараховані доходи до отримання	2 285 000,00	3 010 000,00
Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	-255 000,00	-285 000,00
Інші активи	705 000,00	2 555 000,00
СУКУПНІ АКТИВИ	696 075 000,00	857 680 000,00
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків	0,00	0,00
Депозити та кредити банків	19 000 000,00	16 375 000,00
Кошти клієнтів	469 000 000,00	561 900 000,00
у т.ч. юридичних осіб	182 000 000,00	226 400 000,00
фізичних осіб	287 000 000,00	335 500 000,00
Боргові цінні папери, емітовані банком	100 000 000,00	100 000 000,00
Нараховані витрати до сплати	4 515 000,00	4 905 000,00
Інші пасиви	1 240 000,00	2 660 000,00
СУКУПНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	593 755 000,00	689 465 000,00
КАПІТАЛ		
Статутний капітал	43 648 000,00	100 000 000,00
Зареєстрований статутний капітал банку	43 648 000,00	100 000 000,00
Прибуток минулого року, що очікує затвердження	7 672 000,00	13 168 000,00
Результат переоцінки основних засобів	31 120 000,00	31 120 000,00
Загальні резерви	19 880 000,00	27 552 000,00
СУКУПНИЙ КАПІТАЛ	102 320 000,00	168 215 000,00
СУКУПНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І КАПІТАЛ	696 075 000,00	857 680 000,00

Планова структура бюджету ВАТ «Інпромбанк» на 2007-2008 рр., грн.

Показники	План на 2007 рік	План на 2008 рік
Процентні доходи за коштами на вимогу, що розміщені в інших банках	196 000,00	255 000,00
Процентні доходи за кредитами, наданими юридичним особам	74 597 200,00	104 570 000,00
Процентні доходи за кредитами, наданими фізичним особам	16 008 800,00	19 860 000,00
Процентні доходи за коштами філій	14 221 600,00	20 000 000,00
Процентні доходи від наданих МБК, МБД	436 900,00	335 000,00
Процентні доходи разом:	105 460 500,00	145 020 000,00
Розрахунково-касове обслуговування в гривні	17 506 000,00	23 700 000,00
Доходи від операцій з валютою	6 389 200,00	9 500 000,00
Доходи від операцій з цінними паперами	1 795 000,00	2 000 000,00
Інші доходи	2 004 900,00	2 500 000,00
РАЗОМ ДОХОДИ	133 155 600,00	182 720 000,00
Процентні витрати за МБК, МБД	4 400 000,00	4 500 000,00
Процентні витрати за депозитами юридичних осіб	12 216 200,00	16 168 800,00
Процентні витрати за депозитами фізичних осіб	45 412 700,00	53 680 000,00
Процентні витрати за залучення коштів від філій	14 221 600,00	20 400 000,00
Процентні витрати за депозитними сертифікатами	6 777 500,00	7 800 000,00
Процентні витрати разом:	83 028 000,00	102 548 800,00
Комісійні витрати	5 056 000,00	8 500 000,00
Заробітна плата з нарахуваннями	15 828 000,00	22 611 000,00
Податки	1 406 000,00	1 990 000,00
Утримання та ремонт основних засобів та НМА	6 601 000,00	9 022 000,00
Видатки на комунальні послуги, газ, тощо	619 700,00	850 200,00
Операційні, господарські та інші видатки	4 035 000,00	5 500 000,00
Поштово-телефонні витрати	1 592 100,00	2 000 000,00
Маркетинг та реклама	369 500,00	500 000,00
Утримання банку разом:	30 451 300,00	42 473 200,00
Страхування	1 810 000,00	5 000 000,00
Благодійність	25 500,00	30 000,00
Супутні видатки разом:	1 835 500,00	5 030 000,00
Резерви	1 974 800,00	5 000 000,00
Податок на прибуток	3 138 000,00	6 000 000,00
РАЗОМ ВИТРАТИ	125 483 600,00	169 552 000,00