

Рейтинговий звіт LVIV 001-002

Звіт про рівень кредитного рейтингу контрагента

Підприємство:	ЗАТ АКБ «Львів»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за українською Національною рейтинговою шкалою
Кредитний рейтинг:	uaBBB
Прогноз рейтингу:	стабільний
Дата визначення:	26.06.2007 р.
Дата оновлення:	29.11.2007 р.

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг позичальника (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.

Вхідна інформація

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність ЗАТ АКБ «Львів» за 2006 рік та три квартали 2007 року в цілому, а також внутрішню інформацію, надану банком у ході рейтингового процесу.

Кредитний рейтинг ґрунтується на інформації, наданій самим Банком, а також на іншій інформації, що є 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	26.06.2007	29.11.2006
Рівень довгострокового кредитного рейтингу	uaBBB	uaBBB
Прогноз	стабільний	стабільний
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження

Визначення поточного рейтингу

Позичальник або окремий 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.

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

Знаки «+» та «-» вказують на проміжний рівень рейтингу відносно основних рівнів.

Основні показники

Основні балансові показники, 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
Актив, млн. грн.	59,78	69,56	94,37	101,52	101,45	116,82	128,56	179,18	196,53	244,02	362,81
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	41,69	51,42	63,86	70,13	69,39	70,99	92,78	149,46	165,02	203,98	290,39
Кошти клієнтів, млн. грн.	26,95	39,18	48,47	62,48	57,34	57,08	57,06	102,38	114,13	165,41	209,58
Власний капітал, млн. грн.	19,87	23,58	28,73	29,31	29,67	29,98	59,79	60,27	60,96	62,21	126,98
Доходи, млн. грн.	8,27	10,86	12,93	14,54	3,54	7,26	11,69	17,73	6,81	15,15	26,39
Витрати, млн. грн.	7,23	9,55	11,92	13,78	3,18	6,59	10,58	16,12	6,12	13,22	23,20
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	1,42	1,94	1,43	1,19	0,36	0,78	1,46	2,51	0,92	2,56	4,23
Чистий прибуток, млн. грн.	1,04	1,31	1,01	0,76	0,36	0,67	1,11	1,60	0,68	1,93	3,19
Доходність активів (ROA) ¹ , %	1,75	1,89	1,07	0,75	-	-	-	0,89	-	-	-
Доходність капіталу (ROE) ² , %	5,25	5,57	3,52	2,59	-	-	-	2,66	-	-	-

¹ Значення ROA на звітну дату

² Значення ROE на звітну дату

Зміст

РЕЗЮМЕ	5
1. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ У І ПІВРІЧЧІ 2007 РОКУ ТА МІСЦЕ ЗАТ АКБ «ЛЬВІВ»	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
1.6. МІСЦЕ ЗАТ АКБ «ЛЬВІВ» У БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ УКРАЇНИ.....	14
2. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ	15
2.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ ЗАТ АКБ «ЛЬВІВ».....	15
2.1.1. Відносини власності.....	15
2.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами.....	15
2.1.3. Інформація про судові позови.....	15
2.2. РОЗВИТОК РЕГІОНАЛЬНОЇ МЕРЕЖІ.....	15
2.3. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ.....	16
2.4. РОЗВИТОК КЛІЄНТСЬКОЇ БАЗИ.....	16
3. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ ЗАТ АКБ «ЛЬВІВ»	18
3.1. ВИКОНАННЯ ЕКОНОМІЧНИХ НОРМАТИВІВ НБУ.....	18
3.2. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСНОЇ БАЗИ.....	18
3.2.1. Капітал.....	18
3.2.2. Зобов’язання.....	19
3.3. НАПРЯМКИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	21
3.3.1. Активи.....	21
3.4. ЛІКВІДНІСТЬ.....	25
3.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	25
4. АНАЛІЗ ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ РІК ТА СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ	27
ВИСНОВОК	29
ДОДАТКИ	30
Додаток до рейтингового звіту №1.....	31
Додаток до рейтингового звіту №2.....	32
Додаток до рейтингового звіту №3.....	33
Додаток до рейтингового звіту №4.....	34
Додаток до рейтингового звіту №5.....	35

Резюме

За аналізований період ЗАТ АКБ «Львів» покращив свою ринкову позицію в банківській системі України. Так, станом на 01.10.07 р. за розміром чистих активів у ренкінгу АУБ він посідає 113 місце, проти 128 місця станом на 01.04.07 р. При цьому, питома вага його активів у активах банківської системи, внаслідок порівняно менших темпів приросту останніх, збільшилася з 0,056% (на початок II кварталу) до 0,077%.

Значних змін у структурі акціонерів не відбулося. Проте, внаслідок збільшення розміру статутного фонду Банку частка основного акціонера ТОВ «Нью прогрес холдинг» зросла до 99,5% капіталу.

У аналізованому періоді ЗАТ АКБ «Львів» продовжував розвивати власну регіональну мережу: було відкрито 4 відділення у Львові та Львівській області. Проте, бізнес Банку географічно не диверсифікований, що зумовлює його залежність від соціально-економічного стану регіону.

Стан розвитку карткового бізнесу та інфраструктури його обслуговування перебуває на низькому рівні. При цьому, в аналізованому періоді банк скоротив обсяги емісії БПК міжнародних платіжних систем, що викликано розірванням агентської угоди. У подальшому, Банк планує нарощувати обсяги емісії карток НСМЕП.

Протягом аналізованого періоду ЗАТ АКБ «Львів» не порушував економічних нормативів, встановлених НБУ. Незважаючи на значний приріст регулятивного капіталу (додаткова емісія акцій), значення нормативів адекватності капіталу (Н2 та Н3) зменшилися, внаслідок випереджаючих темпів приросту активів. Проте, банк характеризується як добре капіталізований та має потенціал для подальшого росту.

У III кварталі поточного року ЗАТ АКБ «Львів» переоцінив балансову вартість будівлі Головного офісу, що, разом із додатковою емісією акцій, збільшило власний капітал Банку на 66,0 млн. грн. У свою чергу показники якості капіталу перебувають на прийнятному рівні.

Активні операції ЗАТ АКБ «Львів» фінансуються, насамперед, за рахунок коштів клієнтів та власного капіталу у пропорції близько 58/35 відповідно. При цьому, основу клієнтських коштів (близько 65%) формують корпоративні клієнти. Відповідно Банк має високу концентрацію ресурсної бази – станом на 01.10.07 р. на 20 найбільших кредиторів пропадає понад 61% чистих зобов'язань, а кошти 10 найбільших вкладників формують 64,5% депозитного портфеля.

З початку II кварталу чисті активи ЗАТ АКБ «Львів» зросли на 84,6%, або на 166,3 млн. грн., переважно за рахунок кредитного портфеля та основних засобів. У свою чергу, кредитний портфель характеризується спрямованістю на корпоративних клієнтів, при цьому, понад 50% припадає на кредити підприємствам сфери торгівлі. Разом з тим, порівняно невеликий розмір Банку зумовлює високу залежність від фінансового стану 20 найбільших позичальників, розмір

заборгованості яких складає 57% кредитного портфеля, або 181% капіталу I-го рівня.

Якість активів перебуває на задовільному рівні. Питома вага негативно класифікованих активів (НКА) у чистих активах перебуває на рівні, що є характерним для діяльності банку. При цьому, НКА достатньою мірою покриваються сформованими резервами під активні операції. Також, обсяг кредитів, наданих за врахованими векселями станом на 01.10.07 р. не перевищує 1% кредитного портфеля. У свою чергу, сумнівна та прострочена заборгованість за нарахованими доходами станом на кінець III кварталу 2007 року становить понад 37%, проте повністю покривається сформованими резервами під доходи.

При цьому, переоцінка основних фондів та, як наслідок, майже триразове зростання їхньої балансової вартості призвело до збільшення питомої ваги неробочих активів у чистих активах до 15,8%.

Ліквідність Банку перебуває на доброму рівні. Частка високоліквідних активів в чистих активах банку перебуває на низькому рівні. Проте, нормативи ліквідності щонайменше у два рази перевищують мінімальні значення, встановленні НБУ. При цьому, додатковим джерелом ліквідних коштів банку є портфель цінних паперів, якій складається із ОВДП та облігацій інвестиційного класу за Національною рейтинговою шкалою.

За 9 місяців поточного року, порівняно із аналогічним періодом минулого року, ЗАТ АКБ «Львів» подвоїв свої доходи/витрати та чистий процентний дохід. Структура надходжень та видатків залишається стабільною, а співвідношення витрат до доходів зменшилося до 88%. За підсумками трьох кварталів 2007 року чистий прибуток становить 3,2 млн. грн.

Чиста процентна маржа перебуває на рівні достатньому для нівелювання ринкових коливань процентних ставок та збереження прибутковості установи. Коефіцієнт ефективності складає 154,2%, а прибутковість активів – понад 1%.

1. Розвиток банківської системи у I півріччі 2007 року та місце ЗАТ АКБ «Львів»

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 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.

1.1.2. 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.

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 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.

1.1.4. Загальний стан банківської системи України

У I півріччі поточного року банківська система функціонувала стабільно.

Станом на 01.07.2007 р. в Україні діяло 173 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 01.07.2007 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 установ⁴.

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 01.07.2007 р.); у тому числі банків зі 100% іноземним капіталом – з 13 (станом на 01.01.2007) до 17 (станом на 01.07.2007 р.).

³ Мають ліцензію та подають звітність

⁴ Станом на 01.08.07 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 фонування 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%.

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 01.07.2007 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 01.07.2007 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 активів⁵ банківської системи України наведено на діаграмі нижче.

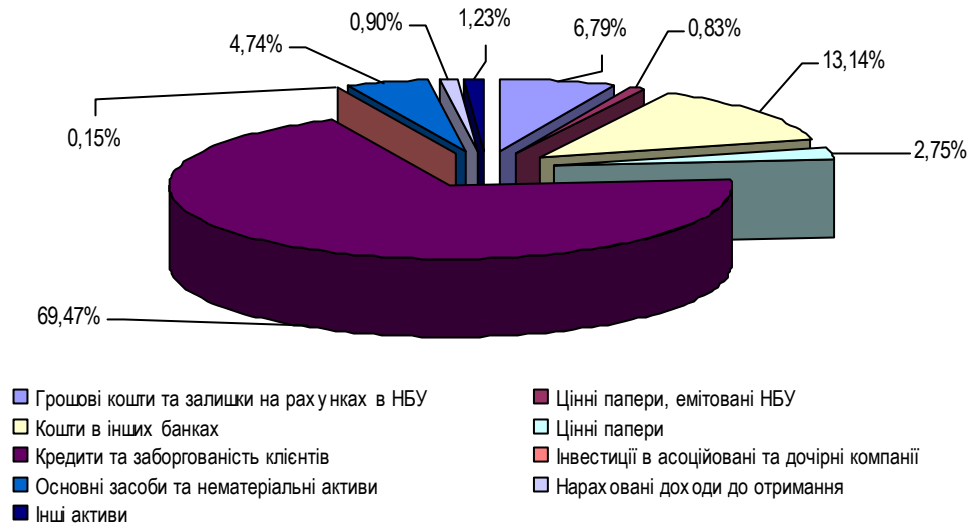


Рисунок 1.1. Структура активів банківської системи України

Обсяг резервів під активні операції з початку року зріс на 25%, та станом на 01.07.2007 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.⁶

1.3. 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.

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.

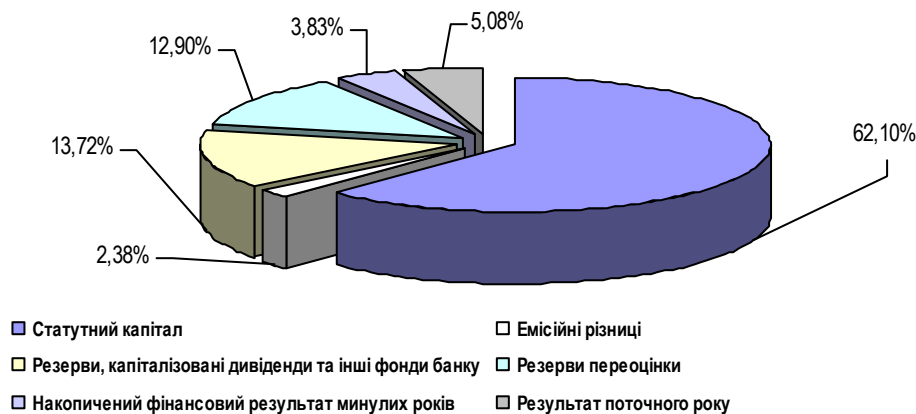


Рисунок 1.2. Структура балансового капіталу банківської системи України

Рівень забезпечення активних операцій та кредитно-інвестиційного портфеля банків знизився, та станом на 01.07.2007 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 01.07.2007 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.

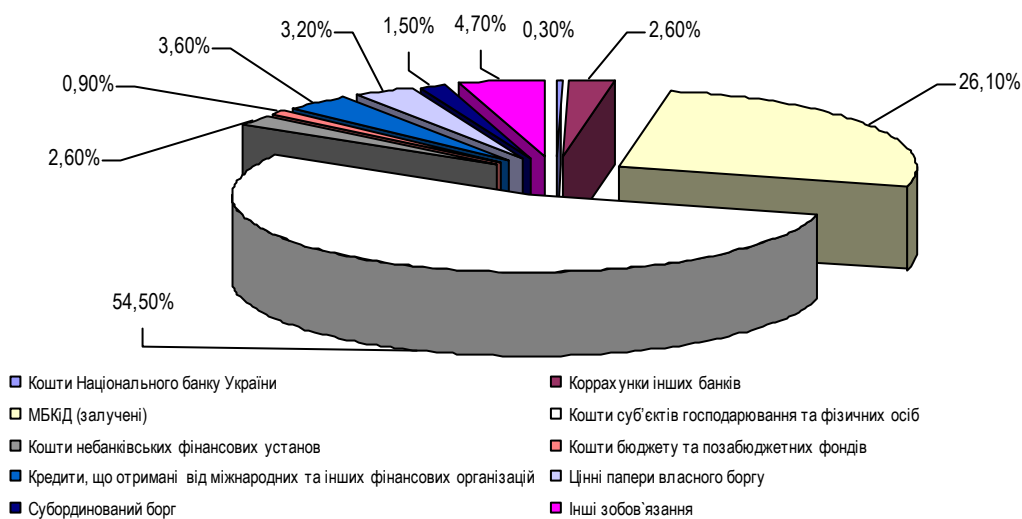


Рисунок 1.3. Структура зобов'язань банківської системи України

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 01.01.2007 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.

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 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 витрат⁷ 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.

1.6. Місце ЗАТ АКБ «Львів» у банківській системі України

ЗАТ АКБ «Львів» працює на українському банківському ринку з 1990 року, проте найбільші темпи росту спостерігаються протягом 2006 року. Інформацію щодо місця ЗАТ АКБ «Львів» у банківській системі України наведено у таблиці нижче.

Таблиця 1.1. Інформація щодо місця ЗАТ АКБ «Львів» у банківській системі України⁸

Показник	01.01.06	01.01.07	01.04.07	01.08.07	01.10.07
Місце банку за розміром чистих активів	133	130	128	122	113
Питома вага чистих активів банку у чистих активах банківської системи України, %	0,052	0,057	0,056	0,060	0,077
Місце банку за розміром балансового капіталу	146	109	119	120	68
Питома вага капіталу у капіталі банківської системи України, %	0,115	0,151	0,143	0,132	0,224
Місце банку за розміром чистого прибутку	127	121	100	93	93
Питома прибутку у прибутку банківської системи України, %	0,036	0,040	0,054	0,080	0,079
Темп приросту активів ЗАТ АКБ «Львів», %	7,58	76,50	9,68	24,16	48,68
Темп приросту активів банківської системи України, %	59,20	18,33	11,25	16,29	15,58

Темпи приросту активів ЗАТ АКБ «Львів» у 2007 році випереджали темпи приросту активів по банківській системі України, що призвело до покращення банком своєї ринкової позиції.

⁷ Без урахування витрат на утримання персоналу

⁸ інформацію наведено за даними АУБ

2. Розвиток якісних показників діяльності

2.1. Юридичні аспекти діяльності ЗАТ АКБ «Львів»

2.1.1. Відносини власності

Збільшення акціонерного капіталу Банку протягом третього кварталу 2007 року призвело до зміни структури акціонерів, зокрема міноритарних власників. Проте, найбільшим власником залишається компанія ТОВ «Нью прогрес холдинг», який станом на 01.10.07 р. належить 99,5280% статутного капіталу ЗАТ АКБ «Львів».

2.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

Протягом II та чинного кварталів 2007 року у Банку проводилися перевірки контролюючими органами (НБУ, ДПП, ПФУ та ФСС). У результаті, яких виявлено порушення діючого законодавства, зокрема, занижено базу оподаткування по податку на прибуток і ПДВ, та накладено штрафні санкції розміром 13,9 тис. грн. та 12,7 тис. грн. відповідно. Перший штраф було сплачено 29.06.2007 р., а інший Банк оскаржує.

2.1.3. Інформація про судові позови

Відповідно до наданої Банком інформації, протягом аналізованого періоду ЗАТ АКБ «Львів» не виступав відповідачем у судових інстанціях.

2.2. Розвиток регіональної мережі

Діяльність ЗАТ АКБ «Львів» протягом аналізованого періоду відзначилася розширенням мережі відділень. Зокрема у місті Львові та Львівській області відкрито по два нових відділення. Наразі, територіальна мережа Банку представлена Головним офісом та 14 безбалансовими відділеннями.

ЗАТ АКБ «Львів» не має додаткових пунктів продажу банківських послуг (пунктів обміну валюти, «мобільних офісів» тощо). Стратегічними планами банку передбачено відкриття 2 відділень у Львові, 4 відділень – у Західному регіоні (м. Дорогобич, м. Червоноград, м. Івано-Франківськ та м. Ужгород) та одного – у м. Києві.

За підсумками діяльності Банку протягом дев'яти місяців 2007 року збитковими за управлінським обліком виявлено п'ять територіальних відділень, з яких два є новоствореними. При цьому, у III кварталі 2007 року такі відділення почали здійснювати беззбиткову діяльність.

2.3. Платіжні картки

Власний картковий бізнес ЗАТ АКБ «Львів» розвиває, співпрацюючи із платіжними системами Visa, MasterCard та НСМЕП (з грудня 2006 року). Розірвання агентської угоди із ВАТ «Укресімбанк» протягом аналізованого періоду зумовило зменшення кількості емітованих БПК міжнародних платіжних систем. У свою чергу, на 819 штук збільшилися обсяги емісії карток НСМЕП. Загальна кількість карток в обігу становить 959 шт.

Згідно зі стратегією розвитку карткового бізнесу ЗАТ АКБ «Львів» обсяги емісії карток НСМЕП у 2007 році мають становити 10 тис. штук, з яких 2 тис. штук – кредитні.

Наразі, банк має слабо розвинену мережу обслуговування карткового бізнесу, яка станом на 01.01.07 р. налічує п'ять банкоматів, при цьому, планами передбачено станом на 01.01.08 р. розширити мережу до 10 банкоматів та 10 торговельних терміналів (POS) і 18 пунктів видачі готівки.

2.4. Розвиток клієнтської бази

ЗАТ АКБ «Львів» позиціонує себе на банківському ринку як універсальна фінансово-кредитна установа. Проте, у структурі кредитного портфеля переважають кредити корпоративним клієнтам, які, насамперед, фондуються за рахунок коштів корпоративних та приватних клієнтів у пропорції близько 65/35 відповідно.

Протягом аналізованого періоду ЗАТ АКБ «Львів» продовжував нарощувати клієнтську базу за фізичними та юридичними особами. Збільшення кількості клієнтів відбувалося як за класичними банківськими послугами (надання кредитів, залучення депозитів та ведення поточних рахунків), так і за операціями із цінними паперами, гарантіями тощо (Таблиця 2.1).

Таблиця 2.1. Інформація про стан розвитку клієнтської бази ЗАТ АКБ «Львів», осіб

	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Фізичні особи:	1 963	4 370	3 891	4 346	3 992	4 658	5023	5 946
позичальники	23	75	72	187	410	499	1 017	1 788
власники поточних рахунків	260	1 035	2 034	2 303	3 724	4 939	5 530	5 884
вкладники	2 234	2 774	3 387	3 907	3 260	3 888	1 845	6 687
Юридичні особи:	1 102	1 249	1 314	1 387	1 490	1 547	1 805	1 865
позичальники	89	118	99	111	90	92	96	119
власники поточних рахунків	2 007	2 189	2 522	2 601	2 763	2 817	2 855	2 071
вкладники	60	72	69	83	105	114	40	48
Всього клієнтів	3 065	4 370	5 211	5 733	5 482	6 205	6 828	7 811

Збільшення розміру статутного фонду Банку призвело до певних змін у структурі міноритарних акціонерів та збільшення частки основного акціонера ТОВ «Нью прогрес холдинг» до 99,5% капіталу.

В аналізованому періоді ЗАТ АКБ «Львів» продовжував розвивати власну регіональну мережу. Так, було відкрито 4 відділення у Львові та Львівській області. Проте, бізнес Банку географічно не диверсифікований, що зумовлює його залежність від соціально-господарського стану регіону.

Стан розвитку карткового бізнесу та інфраструктури його обслуговування перебуває на низькому рівні. При цьому, в аналізованому періоді банк скоротив обсяги емісії БПК міжнародних платіжних систем, що викликано розірвання агентської угоди. Надалі, Банк планує нарощувати обсяги емісії карток НСМЕП.

3. Фінансові показники діяльності ЗАТ АКБ «Львів»

3.1. Виконання економічних нормативів НБУ

Протягом аналізованого періоду ЗАТ АКБ «Львів» не порушував економічних нормативів, встановлених НБУ (Додаток №3).

Продаж акцій Банку стратегічному інвестору та нарощення розміру статутного капіталу у III кварталі 2007 року спричинило збільшення нормативу регулятивного капіталу ЗАТ АКБ «Львів», проте, це суттєво не вплинуло на інші нормативи, при розрахунку яких використовується останній. Зокрема, з початку аналізованого періоду темпи зростання активів випереджали темпи приросту регулятивного капіталу Банку, що відобразилось на поступовому зменшенні значень нормативів адекватності капіталу (Н2 та Н3). Станом на 01.10.07 р. значення їхні значення перебувають на рівні вищому, ніж середні значення по банківській системі України.

Загалом, згідно з класифікацією НБУ за рівнем достатності капіталу ЗАТ АКБ «Львів» характеризується як добре капіталізований.

Показники ліквідності Банку перебувають на прийнятному рівні та, щонайменше у 2 рази перевищують нормативні значення.

Слід зауважити, що норматив загальної довгої відкритої позиції ЗАТ АКБ «Львів» перебуває на рівні свого граничного значення – 19,71%. Проте, у подальшому очікується зменшення значення цього нормативу внаслідок збільшення обсягу регулятивного станом на 01.10.07 р.

Протягом аналізованого періоду ЗАТ АКБ «Львів» не порушував економічних нормативів, що встановлені НБУ. Незважаючи на значний приріст регулятивного капіталу (внаслідок додаткової емісії акцій), значення нормативів адекватності капіталу (Н2 та Н3) зменшилися, внаслідок випереджаючих темпів приросту активів. Проте, банк характеризується як добре капіталізований та має потенціал для подальшого росту.

3.2. Джерела формування ресурсної бази

3.2.1. Капітал

Власний капітал ЗАТ АКБ «Львів» з початку II кварталу зріс на 66,0 млн. грн., або у два рази, внаслідок додаткової емісії акцій (33,2 млн. грн.) та переоцінки будівлі Головного офісу (30,1 млн. грн.). Структуру власного капіталу Банку наведено в таблиці (Таблиця 3.1).

Таблиця 3.1. Структура власного капіталу ЗАТ АКБ «Львів», млн. грн.

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Сплачений статутний капітал	17,31	17,31	17,31	47,12	47,12	47,12	47,12	80,31
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	2,10	2,10	4,07	3,63	3,63	5,23	5,23	5,46
Результат минулих років	1,21	1,97	-	-	-	-	-	-
Результати переоцінки	7,93	7,93	7,93	7,93	7,93	7,93	7,93	38,02
Фінансовий результат поточного року	0,76	0,36	0,67	1,11	1,60	0,68	1,93	3,19
Власний капітал всього	29,31	29,67	29,98	59,79	60,27	60,96	62,21	126,98

У структурі власного капіталу відбулися зміни, у бік зростання питомої ваги результатів переоцінки основних засобів до 29,9% капіталу. При цьому, статутний капітал складає 63,2%.

Показники, що характеризують якість ЗАТ АКБ «Львів», зокрема, коефіцієнт фондової капіталізації та захищеності капіталу, перебувають на прийнятному рівні (80,5% та 46,0% відповідно).

Забезпеченість активів власним капіталом Банку перебуває на достатньому рівні.

3.2.2. Зобов'язання

Загальні зобов'язання ЗАТ АКБ «Львів» збільшилися на 100,3 млн. грн., або на 74%, переважно за рахунок клієнтських коштів. Структуру зобов'язань наведено в таблиці (Таблиця 3.2).

Таблиця 3.2. Структура зобов'язань ЗАТ АКБ «Львів», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Заборгованість перед НБУ	-	-	-	-	1,80	1,80	7,70	2,80
Кошти банків	8,24	8,93	9,35	6,34	8,53	12,60	1,52	10,33
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти юридичних осіб	18,07	15,37	17,22	17,96	55,74	53,42	103,75	135,82
Кошти фізичних осіб	44,41	41,97	39,86	39,10	46,64	60,71	61,65	73,77
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	-	-	-	-	-	-	3,50
Боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання	1,50	5,51	20,41	5,38	6,20	7,04	7,19	9,62
Разом зобов'язання	72,21	71,79	86,84	68,77	118,91	135,57	181,81	235,84

Структура зобов'язань ЗАТ АКБ «Львів» протягом аналізованого періоду не змінилася: їхню основу становлять залучені кошти клієнтів (88,9%). Інші складові формують незначну питому вагу зобов'язань.

Обсяги залучення коштів на міжбанківському ринку України (у тому числі від НБУ) незначні та зумовлені необхідністю регулювання ліквідності установи, а також фінансування активних операцій Банку.

Слід зазначити, що у III кварталі 2007 року банком було залучено кредит від Державної іпотечної установи сумою 3,5 млн. грн. з метою формування портфеля іпотечних кредитів.

До складу інших зобов'язань належать переважно нараховані витрати за коштами клієнтів (5,0 млн. грн.) та субординований борг (4,0 млн. грн.).

Ресурсна база Банку залишається сконцентрованою за основними кредиторами: станом на 01.10.07 р. на 20 найбільших кредиторів припадає понад 61% чистих зобов'язань, при цьому, станом на 01.04.07 р. це значення складало близько 50%.

Кошти клієнтів

За II та III квартали 2007 року кошти клієнтів збільшилися на 95,5 млн. грн., або майже на 84%. При цьому, приріст був обумовлений, насамперед, залученням строкових коштів юридичних осіб. Структуру портфеля коштів клієнтів наведено в таблиці (Таблиця 3.3).

Таблиця 3.3. Структура коштів клієнтів ЗАТ АКБ «Львів», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Кошти фізичних осіб, в т.ч.:	44,41	41,97	39,86	39,10	46,64	60,71	61,65	73,77
до запитання	0,78	0,62	1,01	1,61	2,07	2,15	3,24	2,25
строкові	43,63	41,35	38,86	37,49	44,57	58,56	58,42	71,52
Кошти юридичних осіб, в т.ч.:	18,07	15,37	17,22	17,96	55,74	53,42	103,75	135,82
до запитання	13,29	10,99	13,35	10,56	15,77	15,22	23,74	18,55
строкові	4,78	4,37	3,87	7,40	39,97	38,20	80,01	117,26
Всього коштів клієнтів	62,48	57,34	57,08	57,06	102,38	114,13	165,41	209,58
Строкові кошти у депозитному портфелі, %	77,48	79,75	74,85	78,67	82,58	84,78	83,69	90,07
Кошти фізичних осіб у депозитному портфелі, %	71,08	73,20	69,84	68,53	45,56	53,19	37,27	35,20

Залучення на обслуговування нових корпоративних клієнтів спричинило певні зміни структури клієнтських ресурсів. По-перше, змінилося співвідношення обсягів залучення від корпоративних та приватних клієнтів. Так, питома вага коштів юридичних осіб збільшилася на 18 в. п. і станом на 01.10.07 р. складає 64,8% загальних клієнтських коштів.

По-друге, зросла частка строкових коштів на 5,3 в. п. – до 90,1%, що збільшує вартість ресурсів для Банку, проте, обумовлює наявність більш стабільної частини ресурсів.

Структура залучення коштів за видами економічної діяльності юридичних осіб характеризується як достатньо диверсифікована:

- екстериторіальні організації – 27,6%;
- фінансові установи – 19,0%;
- підприємства, що займаються операціями із нерухомим майном, орендою, інжинірингом та наданням послуг підприємствам – 16,4%.

Депозитний портфель за видами валют майже на 53% складається з депозитів у національній валюті, депозити у доларах США складають понад 44%, а в євро – близько 3%.

Окрім зазначеного вище, зросла питома коштів найбільших вкладників, що, передусім зумовлюється порівняно невеликим розміром Банку та орієнтацією на залучення ресурсів від корпоративних клієнтів. Так, станом на 01.10.07 р. кошти 10 найбільших вкладників формують 64,5% депозитного портфеля.

У III кварталі поточного року ЗАТ АКБ «Львів» переоцінив балансову вартість будівлі Головного офісу, що, разом із додатковою емісією акцій, збільшило власний капітал Банку на 66,0 млн. грн. У свою чергу, показники якості капіталу перебувають на прийнятному рівні.

Активні операції ЗАТ АКБ «Львів» фондуються, насамперед, за рахунок коштів клієнтів та власного капіталу у пропорції близько 58/35 відповідно. При цьому, основу клієнтських коштів (близько 65%) формують корпоративні клієнти. Відповідно має високу концентрацію ресурсної бази – станом на 01.10.07 р. на 20 найбільших кредиторів пропадає понад 61% чистих зобов'язань, а кошти 10 найбільших вкладників формують 64,5% депозитного портфеля.

3.3. Напрямки розміщення коштів

3.3.1. Активи

Протягом аналізованого періоду активи ЗАТ АКБ «Львів» зросли на 166,3 млн. грн., або на 84,6%. Структуру активів Банку наведено в таблиці (Таблиця 3.4).

Таблиця 3.4. Структура активів ЗАТ АКБ «Львів», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Високоліквідні активи	15,12	15,70	29,51	19,38	12,95	12,14	19,03	19,33
МБКід	-	-	-	0,63	3,03	-	14,01	7,54
Кредитний портфель	72,33	71,40	72,96	92,14	143,93	163,02	188,17	268,92
Цінні папери	0,31	0,31	0,31	2,31	5,31	5,31	5,31	17,93
Резерви під активні операції	(2,99)	(2,82)	(3,07)	(3,32)	(3,59)	(3,91)	(4,19)	(4,76)
Довгострокові інвестиції	-	-	-	-	-	-	-	-
Основні фонди	15,35	15,28	15,20	15,59	16,25	15,38	16,53	47,80
Інші активи	1,41	1,59	1,90	1,84	1,30	4,59	5,16	6,04
Разом активів	101,52	101,45	116,82	128,56	179,18	196,53	244,02	362,81

Приріст активів був зумовлений, насамперед, збільшенням обсягу кредитного портфеля на 105,9 млн. грн. та основних фондів на 32,4 млн. грн. При цьому, змінилася структура активів ЗАТ АКБ «Львів» бік зростання (майже у 2 рази) балансової вартості основних фондів до 13,2% активів. Проте, кредитний портфель залишається основним доходним напрямком розміщення ресурсів та складає понад 74% активів. У свою чергу, високоліквідні активи формують 5,3%.

Тимчасово вільні ресурси Банк розміщував на міжбанківському ринку України переважно у короткострокові кредити, проте обсяги такого кредитування є незначними – 2,1% активів станом на 01.10.07 р.

Обсяг операцій Банку на ринку цінних паперів у II та III кварталах 2007 року складає 135,4 млн. грн. Зокрема, викуп та реалізація інвесторам облігацій міста Львів – 99,5 млн. грн.

Портфель цінних паперів з початку другого кварталу поточного року збільшився у 3,4 рази переважно за рахунок придбання облігацій ВАТ «Родовід Банк»⁹. Загалом, портфель цінних паперів Банку на 98% представлений інвестиціями у облігації вітчизняних емітентів. При цьому, ліквідність портфеля ЦП висока, оскільки боргові зобов'язання емітентів за національною рейтинговою шкалою належать до інвестиційного класу.

До складу інших активів (6,0 млн. грн., або 1,7% активів) входять, насамперед, нараховані доходи (1,0 млн. грн.), запаси матеріальних цінностей (3,1 млн. грн.) та дебіторська заборгованість за господарською діяльністю (1,2 млн. грн.).

Якість активів перебуває на задовільному рівні. Питома вага негативно класифікованих активів (НКА) у чистих активах перебуває на рівні, що є характерним для діяльності банку. При цьому, НКА достатньою мірою покриваються сформованими резервами під активні операції. Також, обсяг кредитів, що надані за врахованими векселями станом на 01.10.07 р. не перевищує 1% кредитного портфеля. У свою чергу, сумнівна та прострочена заборгованість за

⁹ Рейтинг РОДОВІД БАНКУ, присвоєний міжнародним рейтинговим агентством "Moody's" за міжнародною шкалою - В3/NP/E+; за національною - Baa2.ua

нарахованими доходами станом на кінець III кварталу 2007 року становить понад 37%, проте повністю покривається сформованими резервами під доходи.

При цьому, переоцінка основних та, як наслідок, майже триразове зростання балансової вартості основних фондів призвело до збільшення питомої ваги неробочих активів у чистих активах до 15,8%.

Кредити клієнтам

Портфель кредитів клієнтам ЗАТ АКБ «Львів» за II та III квартали 2007 року збільшився на 105,9 млн. грн., або на майже на 65%. Приріст обсягу кредитного портфеля обумовлений переважно наданням довгострокових кредитів корпоративним клієнтам у поточну діяльність та споживчих кредитів приватним клієнтам. Структуру клієнтського кредитного портфеля наведено в таблиці (Таблиця 3.5).

Таблиця 3.5. Структура кредитного портфеля ЗАТ АКБ «Львів», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Кредити юридичним особам, в т.ч.:	63,75	62,58	59,48	73,56	113,44	125,09	131,46	181,93
кредити "овердрафт"	0,08	0,07	0,14	0,04	0,04	0,03	0,48	0,94
кредити, що надані за операціями репо	-	-	-	-	-	-	-	-
кредити, що надані за врахованими векселями	-	-	-	-	-	-	0,11	0,12
вимоги, що придбані за операціями факторингу	-	-	-	-	-	-	-	-
короткострокові кредити юридичним особам	33,97	33,10	25,63	25,28	22,56	21,38	8,64	29,73
довгострокові кредити юридичним особам	27,25	27,33	31,53	46,10	89,21	102,13	120,71	149,53
сумнівна та прострочена заборгованість	2,46	2,08	2,18	2,15	1,63	1,55	1,52	1,61
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	8,58	8,81	13,48	18,58	30,48	37,93	56,71	86,99
короткострокові кредити фізичним особам	4,13	3,41	3,07	3,25	3,06	1,11	0,78	1,32
довгострокові кредити фізичним особам	4,44	5,40	9,93	14,66	26,68	34,29	53,31	82,56
короткострокові іпотечні кредити ФО	-	-	0,15	0,10	0,10	0,10	0,08	-
довгострокові іпотечні кредити ФО	-	-	0,20	0,44	0,52	0,60	0,68	1,19
сумнівна та прострочена заборгованість	0,01	0,01	0,13	0,13	0,13	1,84	1,85	1,91
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам	(2,51)	(2,32)	(2,28)	(2,27)	(2,74)	(3,26)	(3,43)	(3,94)
Всього кредитний портфель не скоригований на резерви	72,33	71,40	72,96	92,14	143,93	163,02	188,17	268,92

У структурі кредитного портфеля переважають кредити корпоративним клієнтам (близько 68%), який за аналізований період зріс на 56,8 млн. грн. переважно за рахунок довгострокових кредитів корпоративним клієнтам у поточну діяльність (32,9 млн. грн.)

Кредитний портфель корпоративних клієнтів за напрямками їхньої діяльності не достатньо диверсифікований: станом на 01.10.07 р. найбільша питома вага (52,2%) належить підприємствам, що займаються торгівлею, ремонтом автомобілів, побутових пристроїв тощо. У свою чергу, підприємствам сфери операцій із

нерухомим майном, оренди, інжинірингу та надання послуг підприємствам належить 21,3%.

Портфель кредитів фізичним особам за аналізований період зріс на 49,0 млн. грн. та станом на 01.10.07 р. склав 87,0 млн. грн. Найбільшу питому вагу у портфелі кредитів приватним клієнтам складає споживче кредитування (близько 97% наданих кредитів). У свою чергу, портфель іпотечних кредитів фізичним особам незначний та складає 1,2 млн. грн.

Питома вага незабезпеченої частки вимог за кредитами¹⁰ станом на 01.10.07 р. складає 11,5%. При цьому, у структурі врахованого забезпечення за наданими кредитами нерухоме майно складає 66%, а недержавні ЦП, дорогоцінні метали та рухоме майно – 23,3%.

Приріст простроченої та сумнівної заборгованості ЗАТ АКБ «Львів» з початку II кварталу склав 0,1 млн. грн. до 3,5 млн. грн. станом на 01.10.07 р., або 1,3% кредитного портфеля (станом на 01.04.07 р. це значення дорівнювало 2,1%).

Структура кредитного портфеля за категоріями ризику клієнтів ЗАТ АКБ «Львів» характеризується значною питомою вагою заборгованості, що класифікована як «стандартна» та «під контролем», яка станом на 01.10.07 р. разом становить 93,47%. У свою чергу, «субстандартна» складає 5,53%, а «сумнівна» та «безнадійна» – 0,03% та 0,97% відповідно.

Заборгованість Банку, що списана у збиток станом на початок четвертого кварталу складає 0,8 млн. грн., або близько 1% статутного капіталу.

Обсяг сформованих резервів під кредитні операції з початку другого кварталу 2007 року збільшився на 0,7 млн. грн., до 3,9 млн. грн., або до 1,5% кредитного портфеля Банку.

Розміри Банку та спрямованість ЗАТ АКБ «Львів» на кредитування переважно корпоративних клієнтів обумовлюють високу концентрацію кредитного портфеля: станом на 01.10.07 р. на 20 найбільших позичальників припадає 57,1% кредитного портфеля, або 181% капіталу I-го рівня.

За аналізований період активи ЗАТ АКБ «Львів» зросли на 84,6%, або на 166,3 млн. грн., переважно за рахунок кредитного портфеля та основних засобів. У свою чергу, кредитний портфель характеризується спрямованістю на корпоративних клієнтів, при цьому, понад 50% припадає на кредити підприємствам сфери торгівлі. Разом з тим, порівняно невеликий розмір Банку зумовлює високу залежність від фінансового стану 20 найбільших позичальників, розмір заборгованості яких складає 57% кредитного портфеля, або 181% капіталу I-го рівня. Проте, якість активів та, зокрема, кредитного портфеля перебуває на прийнятному рівні.

¹⁰ Згідно даних форми №604

3.4. Ліквідність

Питома вага високоліквідних активів у чистих активах ЗАТ АКБ «Львів» підтримується на низькому рівні, зокрема, станом на 01.10.07 р. це значення складає 5,3%. При цьому, основу таких активів становлять кошти на коррахунках в інших банках та готівка (Таблиця 3.6).

Таблиця 3.6. Структура високоліквідних активів ЗАТ АКБ «Львів», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Готівкові кошти та банківські метали	3,21	3,47	5,32	3,96	3,75	4,98	4,98	6,60
Кошти в НБУ	9,16	10,36	17,18	5,30	6,13	3,61	4,68	8,47
Коррахунки в банках	2,74	1,88	7,01	10,12	3,07	3,55	9,37	4,26
Разом, високоліквідні активи	15,12	15,70	29,51	19,38	12,95	12,14	19,03	19,33

Залежності ЗАТ АКБ «Львів» від міжбанківського ринку немає, оскільки сальдо МБО не перевищує 9% чистих зобов'язань, а коефіцієнт міжбанківських ризиків становить 5,6%.

Показники миттєвої, поточної та короткострокової ліквідності перевищують мінімальні граничні вимоги, що встановлені НБУ.

Також, активи та пасиви Банку добре збалансовані за строками погашення, як до 31 дня, так і до 1 року.

Загалом ліквідність Банку перебуває на доброму рівні. Частка високоліквідних активів в чистих активах Банку перебуває на низькому рівні. Проте, нормативи ліквідності щонайменше у два рази перевищують мінімальні значення встановлені НБУ. При цьому, додатковим джерелом ліквідних коштів Банку є портфель цінних паперів, який складається із ОВДП та облігацій інвестиційного класу за Національною рейтинговою шкалою.

3.5. Фінансові результати діяльності

За дев'ять місяців поточного року Банком було отримано 26 млн. грн. загальних доходів, що на 14,7. грн., або у 2,3 рази більше за аналогічний період минулого року.

Структура доходів ЗАТ АКБ «Львів» стабільна: найбільша питома вага належить процентним доходам 82,5% (у тому числі, близько 70% процентні доходи за кредитами корпоративним клієнтам) та комісійним 14,1%.

Результати від торговельних операцій за підсумками дев'яти місяців поточного року склав 2,8% загальних доходів Банку та переважно складаються із доходів від

торгівлі іноземною валютою та банківськими металами на міжбанківському ринку України.

Значення інших складових доходів ЗАТ АКБ «Львів» незначні та разом формують 0,7%.

Загальні витрати ЗАТ АКБ «Львів» за дев'ять місяців 2007 року склали 23,2 млн. грн., або 2,2 рази більше за аналогічний період минулого року.

У структурі витрат ЗАТ АКБ «Львів» найбільша питома вага належить процентним (48,5% загальних витрат), близько 88% яких становлять витрати за строковими коштами клієнтів. Іншою вагомою складовою є загальні адміністративні витрати (36,8%), у тому числі витрати на утримання персоналу (близько 63%).

Чистий процентний дохід за три квартали поточного року, проти аналогічного періоду 2006 року збільшився у 2,5 рази та складає 10,5 млн. грн. При цьому, чистий комісійний дохід зменшився у 2,3 рази – до 3,5 млн. грн.

Чистий прибуток ЗАТ АКБ «Львів» за підсумками трьох кварталів поточного року склав 3,2 млн. грн., що майже у 3 рази більше за прибуток дев'яти місяців 2006 року.

Чиста процентна маржа за три квартали, порівняно із аналогічним періодом 2006 року, становить понад 3%. Коефіцієнт ефективності діяльності Банку перебуває на достатньому рівні (154%). У свою чергу, за аналізований період співвідношення витрати/доходи покращилося і на 01.10.07 р. складає 88%.

За 9 місяців поточного року, порівняно із аналогічним періодом минулого року, ЗАТ АКБ «Львів» подвоїв свої доходи/витрати та чистий процентний дохід. Структура надходжень та видатків залишається стабільною, а співвідношення витрат до доходів зменшилося до 88%. За підсумками трьох кварталів 2007 року чистий прибуток становить 3,2 млн. грн.

Чиста процентна маржа перебуває на рівні достатньому для нівелювання ринкових коливань процентних ставок та збереження прибутковості установи. Коефіцієнт ефективності складає 154,2%, а прибутковість активів – понад 1%.

4. Аналіз виконання планів рік та стратегія розвитку

Загалом, балансовий план ЗАТ АКБ «Львів» станом на 01.10.07 р. було виконано. Відповідно було виконано план за доходами та витратами (Додатки №4 та №5).

Стратегічна ціль банку до 2009 року – підвищення рентабельності і на основі цього збільшення прибутку Банку (з 0,7 млн. грн. на 01.01.2006 р. до 10,0 млн. грн. на 01.01.2009 р.) та збільшення розміру регулятивного капіталу банку до 150,0 млн. грн. (2,4 рази), а статутного капіталу до 100,0 млн. грн. (2,2 рази).

Оскільки основними видами активів у 2007 році виступатимуть кредити, надані клієнтам, а основою ресурсної бази – кошти клієнтів та облігаційні позики, то, відповідно, основними статтями доходів/витрат є процентні та комісійні насамперед, від кредитного обслуговування клієнтів (Таблиця 4.1).

Таблиця 4.1. Фінансовий план ЗАТ АКБ «Львів» на 2007-2009 рр., тис. грн.

Найменування статті	План на 01.01.2008 р.	План на 01.01.2009 р.	План на 01.01.2010 р.
Чистий процентний дохід	9 665,0	20 305,0	26 800,0
процентний дохід	21 300,0	36 855,0	50 000,0
процентні витрати:	11 635,0	16 550,0	23 200,0
Чистий комісійний дохід	2 800,0	4 100,0	5 200,0
комісійний дохід	3 000,0	4 500,0	6 000,0
комісійні витрати	200,0	400,0	800,0
Торговельний дохід	500,0	750,0	1 200,0
Інший дохід	150,0	300,0	500,0
Усього доходів	13 115,0	25 455,0	33 700,0
Усього витрат	9 115,0	15 455,0	19 700,0
Загальні адміністративні витрати	2 670,0	4 455,0	5 425,0
Витрати на персонал	3 450,0	4 700,0	6 000,0
Інші витрати	495,0	800,0	1 275,0
Витрати на формування резервів	1 500,0	2 500,0	3 500,0
Податок на прибуток	1 000,0	3 000,0	3 500,0
Чистий прибуток банку	4 000,0	10 000,0	14 000,0

Стратегічне завдання розвитку інфраструктури Банку – створення мережі міні-банків в містах та районах України. При цьому необхідною умовою є оптимальне розміщення безбалансових відділень, ефективна робота мережі в цілому, та кожної структурної одиниці окремо. Так, на 2007 рік передбачено відкриття додаткових відділень: 4 відділення в місті Львові та відділення в містах Дорогобич, Червоноград, Івано-Франківськ, Ужгород та Київ.

Також, банк веде переговори щодо відкриття НОСТРО-рахунків в іноземних банках, зокрема, Raiffeisen Zentralbank Osterreich Aktiengesellschaft (Vienna, Austria), Промсвязьбанк (м. Москва, Росія), Landsbanki (Reykjavik, Iceland), ICEBANK (Reykjavik, Iceland), BRE BankSA (Warsaw, Poland) тощо.

Окрім тих платіжних систем, через які вже працює банк (НСМЕП, Анелік, Western Union), у 2007 році банк планує підключитись до таких платіжних систем: «Юнистрим», «CONTACT», «MoneyGram», «Migom», «Живыеденьги», «Золотая Корона», «Быстрая почта», «VIGO», «СтранаЭкспресс», «Xpress Money», «Travel Money Transfer», «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР», «BLIZKO», «MONEY EXCHANGE», «U. S. Money Express», «АЛЛЮР».

За для кращого обслуговування клієнтів ЗАТ АКБ «Львів» у 2007 році планує встановити систему CRM.

Основних балансових та операційних показників на III квартал 2007 року Банком було досягнуто. Стратегія розвитку ЗАТ АКБ «Львів» є помірною та передбачає зростання обсягу активних операцій при достатньому рівні капіталізації, розвиток регіональної мережі та клієнтської бази при збереженні ефективності діяльності.

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності ЗАТ АКБ «Львів», його кредитний рейтинг підтверджено на рівні «aaBBB» з прогнозом «стабільний».

Генеральний директор

Дубко С. А.

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

Коноплястий А. М.

Старший фінансовий аналітик відділу фінансового сектора

Мироненко А. В.

Додатки

Дані балансу ЗАТ АКБ «Львів», млн. грн.

	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	4,03	3,20	8,24	12,37	13,82	22,50	9,26	9,88	8,59	9,66	15,07
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00
Кошти в інших банках	5,01	2,31	8,16	2,74	1,88	7,01	10,75	6,10	3,55	23,38	11,80
Кредити клієнтам	39,27	52,07	63,29	72,33	71,40	72,96	92,14	143,93	163,02	188,17	268,92
Цінні папери	0,44	0,48	0,32	0,31	0,31	0,31	0,31	3,31	3,31	3,31	15,93
Довгострокові вкладення	11,80	12,45	13,98	15,35	15,28	15,20	15,59	16,25	15,38	16,53	47,80
Нараховані доходи	0,37	0,17	0,38	0,45	0,61	0,79	1,24	0,61	0,41	0,64	1,03
Резерви	-1,34	-1,24	-2,00	-2,99	-2,82	-3,07	-3,32	-3,59	-3,91	-4,19	-4,76
Інші активи	0,19	0,11	2,00	0,96	0,97	1,11	0,60	0,70	4,18	4,51	5,01
Разом активів	59,78	69,56	94,37	101,52	101,45	116,82	128,56	179,18	196,53	244,02	362,81
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,90	2,10	0,00	0,00	0,00	0,00	1,80	1,80	7,70	2,80
Кошти банків	12,22	4,97	13,42	8,24	8,93	9,35	6,34	8,53	12,60	1,52	10,33
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	8,69	10,74	16,02	18,07	15,37	17,22	17,96	55,74	53,42	103,75	135,82
Кошти фізичних осіб	18,12	28,44	32,45	44,41	41,97	39,86	39,10	46,64	60,71	61,65	73,77
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,50
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	0,00	0,00	0,00	0,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00
Нараховані витрати	0,48	0,77	1,04	1,35	1,40	1,16	1,19	1,35	2,51	2,76	5,02
Інші зобов'язання	0,26	0,16	0,61	0,15	0,12	15,25	0,19	0,85	0,53	0,43	0,59
Разом зобов'язань	39,91	45,98	65,64	72,21	71,79	86,84	68,77	118,91	135,57	181,81	235,84
Сплачений статутний капітал	9,31	12,31	17,31	17,31	17,31	17,31	47,12	47,12	47,12	47,12	80,31
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,38	0,82	1,27	2,10	2,10	4,07	3,63	3,63	5,23	5,23	5,46
Результат минулих років	1,21	1,21	1,21	1,21	1,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Результати переоцінки	7,93	7,93	7,93	7,93	7,93	7,93	7,93	7,93	7,93	7,93	38,02
Фінансовий результат поточного року	1,04	1,31	1,01	0,76	0,36	0,67	1,11	1,60	0,68	1,93	3,19
Всього власний капітал	19,87	23,58	28,73	29,31	29,67	29,98	59,79	60,27	60,96	62,21	126,98

Дані звіту про фінансові результати ЗАТ АКБ «Львів», 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
Процентні доходи	6,66	8,67	10,27	11,80	2,98	5,91	9,65	14,67	5,98	12,94	21,77
Комісійні доходи	1,27	1,62	1,95	2,23	0,47	1,12	1,68	2,50	0,67	1,76	3,71
Результат від торговельних операцій	0,31	0,52	0,67	0,43	0,08	0,15	0,27	0,41	0,13	0,30	0,74
Інші операційні доходи	0,03	0,05	0,05	0,08	0,02	0,07	0,09	0,13	0,02	0,13	0,14
Інші доходи	0,00	0,01	0,00	0,01	0,00	0,00	0,01	0,02	0,01	0,02	0,03
Повернення списаних активів	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Всього доходів	8,27	10,86	12,93	14,54	3,54	7,26	11,69	17,73	6,81	15,15	26,39
Процентні витрати	4,11	5,70	6,61	7,37	1,94	3,76	5,41	7,39	3,03	6,64	11,25
Комісійні витрати	0,15	0,52	0,36	0,36	0,05	0,08	0,15	0,22	0,06	0,15	0,25
Інші операційні витрати	0,07	0,06	0,24	0,25	0,12	0,16	0,20	0,26	0,17	0,39	1,03
Загальні адміністративні витрати	2,25	2,74	3,53	4,26	1,06	2,22	3,95	6,10	2,30	4,83	8,54
Відрахування в резерви	0,28	-0,10	0,76	1,10	0,00	0,25	0,52	1,25	0,32	0,59	1,09
Податок на прибуток	0,37	0,62	0,42	0,43	0,00	0,11	0,35	0,91	0,24	0,63	1,04
Всього витрат	7,23	9,55	11,92	13,78	3,18	6,59	10,58	16,12	6,12	13,22	23,20
Чистий прибуток	1,04	1,31	1,01	0,76	0,36	0,67	1,11	1,60	0,68	1,93	3,19

Інформація про виконання економічних нормативів ЗАТ АКБ «Львів»

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, млн. грн.	8 млн. євро	29,11	33,60	33,62	63,15	64,07	63,97	65,40	99,82
Норматив адекватності регулятивного капіталу	Не менше 10%	33,16	37,46	37,01	56,07	38,43	34,64	28,52	29,00
Норматив адекватності основного капіталу	Не менше 4%	20,13	19,62	19,09	39,84	29,75	26,34	21,38	23,49
Норматив миттєвої ліквідності	Не менше 20%	107,38	131,22	187,51	113,32	54,73	68,37	70,51	92,68
Норматив поточної ліквідності	Не менше 40%	93,10	129,89	183,55	154,85	73,80	41,82	94,58	109,27
Норматив короткострокової ліквідності	Не менше 20%	44,14	45,38	89,09	64,85	36,48	22,29	53,39	44,08
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента	Не більше 25%	23,60	20,65	22,43	13,47	23,69	23,73	23,21	15,21
Норматив великих кредитних ризиків	Не більше 800%	105,00	90,00	109,87	35,06	98,37	88,82	120,08	134,58
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру	Не більше 5%	0,80	0,77	0,69	0,35	0,34	0,87	0,78	1,07
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам	Не більше 30%	2,20	9,51	1,01	1,38	2,04	2,89	3,21	3,35
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою	Не більше 15%	1,06	0,98	0,93	0,49	0,48	0,49	0,47	0,45
Норматив загальної суми інвестування	Не більше 60%	1,07	0,98	0,93	0,49	0,48	0,49	0,47	0,45
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку	Не більше 30%	6,7966	5,4949	7,2377	3,6978	8,0480	9,7966	11,7708	20,8428
Загальна довга відкрита валютна позиція	Не більше 20%	6,7966	5,4949	7,2377	3,6978	8,0480	9,7966	10,6136	19,7076
Загальна коротка відкрита валютна позиція	Не більше 10%	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	1,8084	1,1352

Інформація щодо виконання балансового плану, тис. грн.

Показники	План на 01.10.07 р.	Факт на 01.10.07 р.	Відхилення, %
Пасиви	307 161,7	294 565,0	-4,1
Кошти до запитання:	22 661,7	24 990,9	10,3
поточні рахунки юридичних осіб	20 000,0	21 967,2	9,8
поточні рахунки фізичних осіб	2 661,7	3 023,7	13,6
МБК	20 000,0	8 910,4	-55,4
ЦП емітовані банком	0,0	0,0	0,0
Строкові кошти:	160 800,0	158 034,2	-1,7
депозити юридичних осіб	95 800,0	92 409,7	-3,5
вклади фізичних осіб	65 000,0	65 624,5	1,0
Капітал банку	66 700,0	71 860,5	7,7
Субординований борг	4 000,0	4 000,0	0,0
Інші пасиви (кредиторська заборгованість)	33 000,0	26 768,9	-18,9
Активи	307 161,7	294 565,1	-4,1
Каса	2 975,4	5 292,4	77,9
Кореспондентські рахунки банку	8 654,8	15 609,0	80,4
Коррахунок в НБУ	6 000,0	9 177,4	53,0
Коррахунок в інших банках	2 654,8	6 431,6	142,3
МБК	10 000,0	12 481,4	24,8
Цінні папери	6 000,0	13 565,8	126,1
Вкладення в ОВДП	2 000,0	2 000,0	0,0
ЦП придбані банком	4 000,0	11 565,8	189,1
Строкові вкладення:	260 858,3	221 265,2	-15,2
кредити юридичним особам	192 269,1	149 161,9	-22,4
кредити фізичним	63 884,0	68 616,8	7,4
Прострочені кредити	4 705,3	3 486,6	-25,9
Довгострокові вкладення	17 873,3	23 549,8	31,8
Інші активи (дебіторська заборгованість)	800,0	2 801,5	250,2

Інформація щодо виконання фінансового плану протягом 9 місяців 2007 року, тис. грн.

Показник	План на 9 місяців	Факт за 9 місяців	Відхилення, %
Фінансовий результат від операційної діяльності	15 744,7	14 884,9	-5,5
Чистий процентний дохід	12 119,8	10 513,0	-13,3
процентні доходи	23 332,6	21 767,2	-6,7
процентні витрати	11 212,8	11 254,2	0,4
Чистий непроцентний дохід	3 624,9	4 372,0	20,6
непроцентні доходи	3 909,9	4 625,8	18,3
непроцентні витрати	285,0	253,9	-10,9
Небанківські операційні витрати по кошторису	9 227,5	9 567,9	3,7
Чистий фінансовий результат	6 517,2	5 317,0	-18,4
Резерви під нестандартну заборгованість	2 287,5	1 089,0	-52,4
Фінансовий результат до оподаткування	4 229,7	4 228,0	0,0
Податок на прибуток	1 235,0	1 035,7	-16,1
Балансовий прибуток	2 994,6	3 192,3	6,6