

Рейтинговий звіт INTR 001-003

Звіт про оновлення кредитного рейтингу контрагента

Контрагент:	Акціонерний комерційний банк «Інтеграл»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за Національною рейтинговою шкалою
Дата визначення:	27.06.2007
Дата оновлення:	18.12.2007
Результат оновлення:	підтвердження
Кредитний рейтинг:	uaBB+
Прогноз рейтингу:	стабільний

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг позичальника (контрагента) визначено за Національною шкалою кредитних рейтингів, 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.

Вихідна інформація

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність АКБ «Інтеграл» за 2003–2006 роки та за III квартали 2007 року, а також внутрішню інформацію, надану Банком у ході рейтингового процесу.

Кредитний рейтинг ґрунтується на інформації, наданій самим об'єктом рейтингової оцінки, а також на іншій інформації, що є в розпорядженні рейтингового агентства та вважається надійною. Було проаналізовано інформацію стосовно усіх істотних аспектів діяльності Банку. Дані балансу та звіту про фінансові результати наведено у Додатках до цього рейтингового звіту.

Визначення поточного рейтингу

Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaBB характеризується кредитоспроможністю НИЖЧОЮ НІЖ ДОСТАТНІЯ порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

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

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

Рейтингова історія

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

Основні 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.	133,06	173,80	198,39	237,86	211,32	236,50	291,99	347,92	370,78	418,10	444,31
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	110,75	160,11	165,69	202,16	174,63	205,03	221,40	296,51	312,83	358,87	393,21
Кошти клієнтів, млн. грн.	57,88	77,93	107,10	135,51	132,49	146,23	201,41	211,23	191,59	224,52	250,85
Власний капітал, млн. грн.	29,08	42,48	47,88	50,79	51,37	51,66	51,57	76,66	77,63	79,34	91,12
Доходи, млн. грн.	0,00	24,92	26,71	22,82	7,32	15,73	25,08	39,78	13,07	27,22	43,55
Витрати, млн. грн.	1,22	24,45	23,39	19,91	6,74	14,86	24,29	37,11	12,17	24,88	39,97
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	(1,06)	1,16	4,65	3,58	0,58	0,99	1,01	3,10	0,90	2,80	4,27
Чистий прибуток, млн. грн.	(1,21)	0,48	3,32	2,90	0,58	0,87	0,79	2,68	0,90	2,33	3,58
Доходність активів (ROA),%	(0,91)	0,27	1,67	1,22	-	-	-	0,77	-	-	-
Доходність капіталу (ROE),%	(4,17)	1,12	6,93	5,72	-	-	-	3,49	-	-	-

Зміст

РЕЗЮМЕ	5
1. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ	7
1.1. Розвиток банківської системи.....	7
1.1.1. Тенденції розвитку економіки.....	7
1.1.2. Аналіз грошового ринку.....	7
1.1.3. Аналіз валютного ринку.....	8
1.1.4. Загальний стан банківської системи України.....	8
1.1.5. Фінансовий стан банків України.....	10
1.2. АКТИВИ ТА КРЕДИТНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ.....	10
1.3. КАПІТАЛ.....	12
1.4. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	12
1.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	14
2. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	15
2.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	15
2.1.1. Інформація про судові позови.....	15
2.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами.....	15
2.1.3. Операції з пов'язаними особами.....	15
2.2. ВІДНОСИНИ ВЛАСНОСТІ.....	16
2.3. РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА.....	16
2.4. КЛІЄНТСЬКА БАЗА.....	16
2.5. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ.....	18
3. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	19
3.1. ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ.....	19
3.2. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ.....	19
3.2.1. Капітал.....	19
3.2.2. Зобов'язання.....	20
3.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	22
3.3.1. Активи.....	22
3.4. ЛІКВІДНІСТЬ.....	27
3.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	28
4. ВИКОНАННЯ ПЛАНОВИХ ПОКАЗНИКІВ	31
ВИСНОВОК	34
ДОДАТКИ	35
Додаток до рейтингового звіту №1.....	36
Додаток до рейтингового звіту №2.....	37
Додаток до рейтингового звіту №3.....	38

Резюме

Основні балансові показники АКБ «Інтеграл» у поточному році продовжували зростати, а стратегія розвитку загалом виконується. На кінець III кварталу у Головному офісі та 2 територіальних підрозділах АКБ «Інтеграл» обслуговувалося понад 4 тисячі клієнтів, з яких 64 небанківські фінансові установи та 1 627 фізичних осіб.

У 2007 році податковими органами було завершено перевірку діяльності Банку, в ході якої були виявлені незначні порушення. Нараховані штрафні санкції було сплачено Банком. Судові позови, за якими АКБ «Інтеграл» виступав відповідачем, було вирішено на користь Банку, а обсяг позовів з повернення проблемної заборгованості є незначним. Операції з пов'язаними особами та інсайдерами здійснюються на загальних умовах, а їхній обсяг є незначним.

З початку року структура основних учасників АКБ «Інтеграл» змін не зазнала: істотною участю володіють 2 юридичні та 2 фізичні особи. Акціонери беруть участь в управлінні поточною діяльністю Банку безпосередньо та через колегіальні органи управління.

Протягом аналізованого періоду, АКБ «Інтеграл» не порушував нормативів, встановлених НБУ. Регулятивний капітал АКБ «Інтеграл» зріс, проте капіталізація залишається на невисокому рівні, що стримує розвиток Банку. Протягом року спостерігалось покращення нормативів ліквідності, проте значення нормативів інвестування залишаються вищими, ніж їх значення у середньому по банківській системі України.

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

Зобов'язання Банку зростали, насамперед, за рахунок коштів фізичних осіб, при цьому, у I кварталі поточного року відбулося зниження обсягу коштів суб'єктів господарювання. У III кварталі дещо поліпшилася диверсифікація ресурсної бази за окремими вкладниками, проте наразі зберігаються дисбаланси у структурі залучених та розміщених клієнтських коштів за типами контрагентів та валютами.

Поліпшення якості залучених ресурсів в подальшому можливе за рахунок зростання кількості вкладників та диверсифікації ресурсів за окремими клієнтами, а також за рахунок використання інших джерел фінансування.

Ліквідність АКБ «Інтеграл» перебуває на прийнятному рівні. Нормативи ліквідності перебувають на значно вищому рівні, ніж мінімально встановлені значення НБУ для цих нормативів, проте їхні коливання є значними, а «GAR-розриви» перебувають у межах допустимих значень. Негативно на ліквідність може

вплинути подальше погіршення якості наданих кредитів за умови збереження значної концентрації кредитів та залучених ресурсів за окремими контрагентами.

Операції на міжбанківському ринку здійснюються Банком у межах встановлених лімітів, та є, насамперед, операціями спекулятивного характеру.

Зростання кредитного портфеля Банку відбулося, насамперед, за рахунок іпотечного кредитування фізичних осіб. Незважаючи на значне зростання простроченої заборгованості за кредитами суб'єктів господарювання, рівень резервування за кредитними операціями майже не змінився. У структурі забезпечення переважає нерухомість, проте значною залишається питома вага незабезпеченої заборгованості. Протягом аналізованого періоду спостерігалось зростання питомої ваги резервів під нараховані доходи, що свідчить про погіршення якості наданих кредитів. Значною залишається концентрація кредитів за окремими клієнтами, а також галузями економіки, що може негативно вплинути на ліквідність Банку за умови подальшого погіршення якості кредитів.

Протягом III кварталів 2007 року Банк проводив комерційні та комісійні операції на ринку цінних паперів. Діяльність Банку на ринку цінних паперів є прибутковою. У поточному році АКБ «Інтеграл» незначно змінив структуру портфеля цінних паперів, а також провів переоцінку цінних паперів у портфелі на продаж.

Динаміка доходів та витрат АКБ «Інтеграл» є стабільною, при цьому спостерігається чітка тенденція до їх зростання, порівняно з аналогічними періодами минулих років. Діяльність Банку є прибутковою, проте спостерігалось незначне зниження окремих показників, які характеризують ефективність діяльності Банку.

Основними чинниками, які обмежують рівень кредитного рейтингу Банку, є обмежені можливості формування ресурсної бази, схильність до великих кредитних ризиків за умови низької якості та значної концентрації кредитного портфеля Банку і його ресурсної бази за окремими контрагентами; слабкий розвиток територіальної мережі, що обмежує можливості залучення клієнтів. Це наражає Банк на кредитний, галузевий та регіональний ризик в умовах зростаючої конкуренції на ринку банківських послуг України.

1. Розвиток банківської системи

1.1. Розвиток банківської системи

1.1.1. Тенденції розвитку економіки

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

Основними позитивними тенденціями в макроекономіці були:

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

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

1.1.2. Аналіз грошового ринку

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

Монетарна база з початку року збільшилася на 14,2% – до 111,03 млрд. грн., у тому числі і за рахунок поживалення процесу мультиплікації коштів – значення грошового мультиплікатора протягом січня-червня збільшилося з 2,69 до 2,73. У результаті грошова маса за перше півріччя поточного року збільшилася на 16% – до 303 млрд. грн., у тому числі готівка – майже на 12% – до 83,96 млрд. грн. Окрім високих темпів економічного розвитку, зростання попиту на кошти відбувалося за рахунок процесу ремонетизації економіки – з початку року рівень монетизації збільшився з 42,32% до 44,3%.

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

1.1.3. Аналіз валютного ринку

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

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

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

1.1.4. Загальний стан банківської системи України

У першому півріччі поточного року банківська система функціонувала стабільно.

Станом на 01.07.2007 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 другого півріччя поточного року частка активів банків першої групи (загалом 15 банків) у активах банківської системи України склала 63%, що на 1 в. п. більше, ніж на початок року. Питома вага капіталу цих банків склала 53% (на початок року – 54%). Інтенсивними темпами розвиваються також банки другої групи, приріст капіталу яких значно перевищив приріст активів. З початку року чисті активи 19 банків другої групи збільшилися на 28%, а їхня частка у активах банківської системи України склала 19%. Балансовий капітал цих банків за вказаний період збільшився на 31% відповідно, а питома вага капіталу цих банків у капіталі банківської системи зросла до 18%.

Зростання активів банків третьої (25 банківських установ) та четвертої (114 банківських установ) груп склало 6,5 млрд. грн. та 11,2 млрд. грн. відповідно, проте питома вага цих банків у чистих активах банківської системи України залишається низькою (8% та 10% станом на 01.07.2007 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 обумовлено, насамперед, проведенням їх переоцінки, а також інтенсивним нарощенням регіональної мережі банківськими установами. Це також спричинило зростання інших активів, які сформовані, насамперед, відстроченими податковими зобов'язаннями та дебіторською заборгованістю, проте питома вага інших активів у загальних активах банківської системи залишається низькою.

Структуру активів¹ банківської системи України наведено на діаграмі нижче.

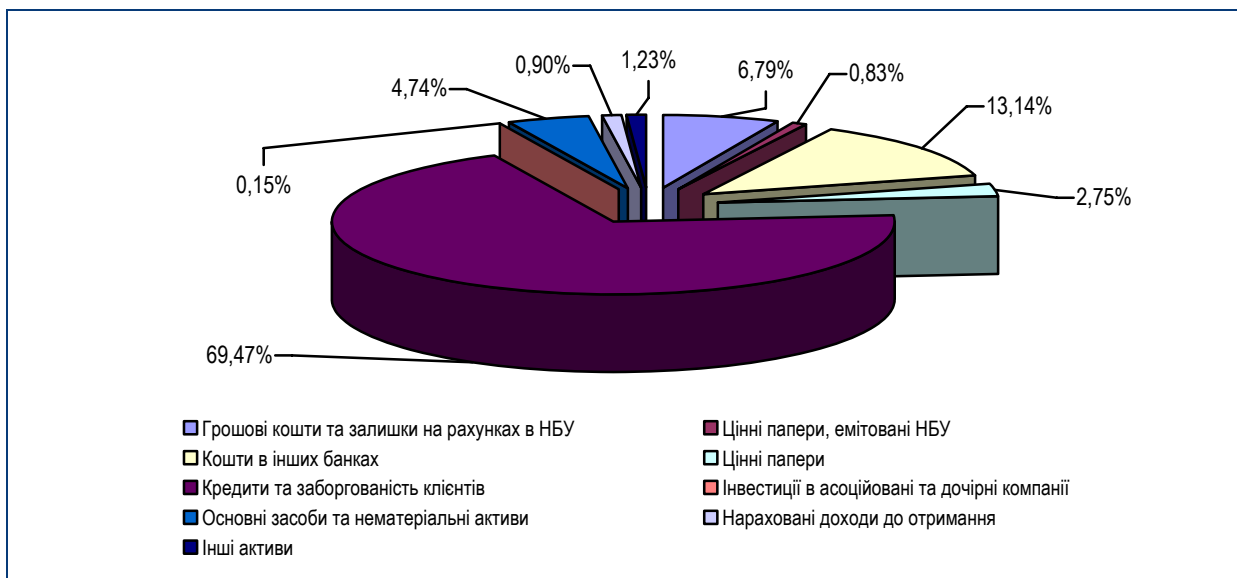


Рисунок 1.1. Структура активів банківської системи України

Обсяг резервів під активні операції з початку року зріс на 25%, та станом на 01.07.2007 р. склав 16,14 млрд. грн. Відношення резервів до кредитно-інвестиційного портфеля майже не змінилося, на 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 першого півріччя), що свідчить про зростання питомої ваги несплачених в строк процентів за наданими кредитами.²

¹ Без урахування сформованих резервів під активні операції

² Сумнівні та прострочені понад 31 день

1.3. Капітал

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

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.

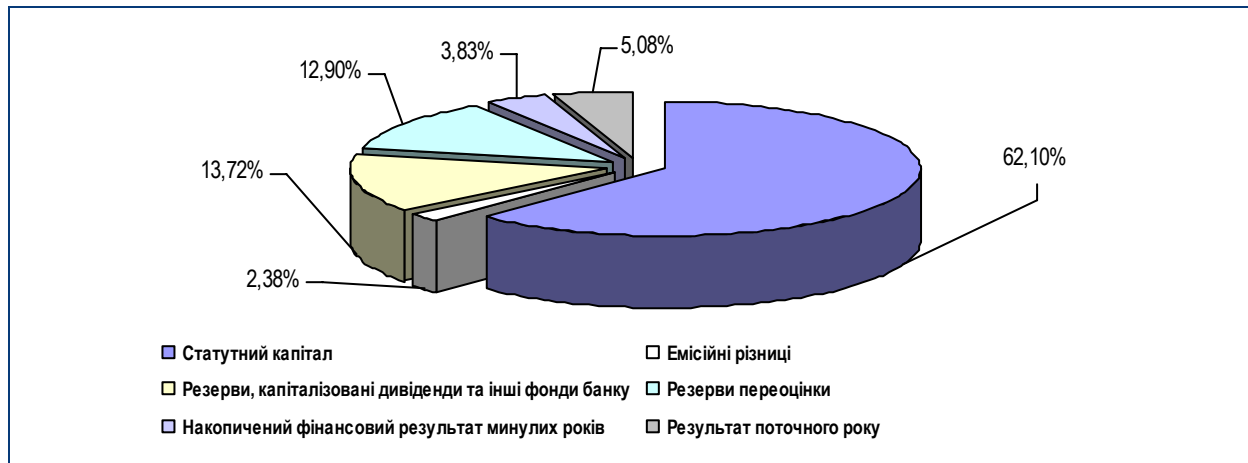


Рисунок 1.2. Структура балансового капіталу банківської системи України

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.

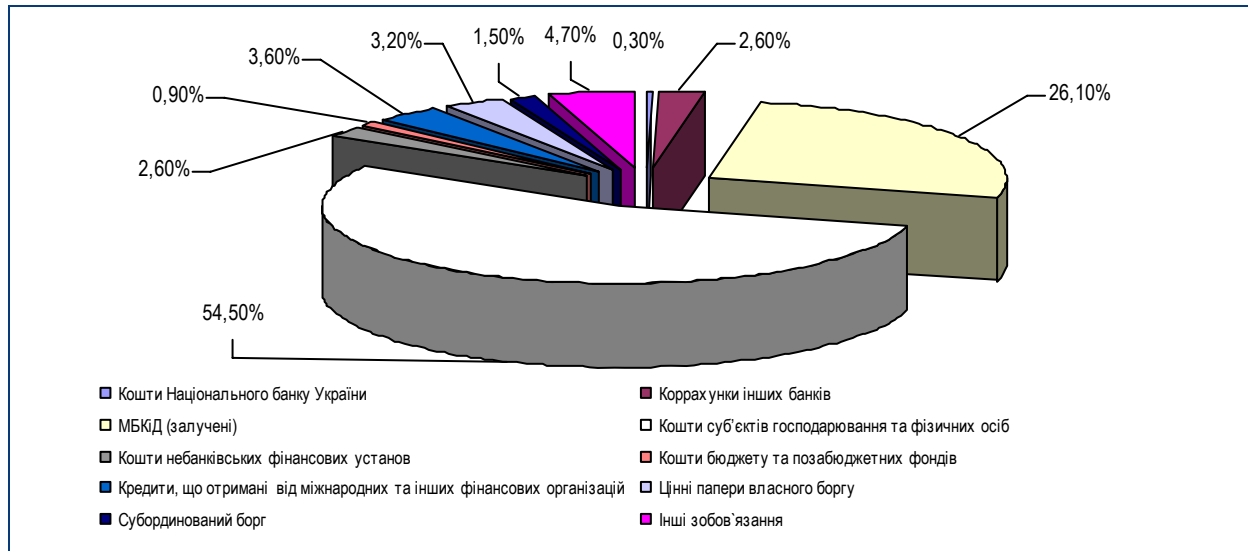


Рисунок 1.3. Структура зобов'язань банківської системи України

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 першому півріччі поточного року були процентні (74,9%) та комісійні (18,3%). Питома вага торговельного доходу знизилася з 5,4% у першому півріччі 2006 року до 4,5% за січень-червень поточного року.

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

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

¹ Без урахування витрат на утримання персоналу

2. Розвиток якісних показників діяльності Банку

2.1. Юридичні аспекти діяльності

2.1.1. Інформація про судові позови

Відповідно до інформації, наданої АКБ «Інтеграл», на кінець III кварталу 2007 року Банк виступав відповідачем за позовами 2 фізичних та юридичної особи. За цими судовими позовами, попередніми судовими інстанціями були прийняті рішення на користь Банку.

АКБ «Інтеграл» ведеться позовна робота з проблемними позичальниками. Відповідно до даних фінансової звітності Банку, обсяг отриманих штрафних санкцій та пені за дев'ять місяців 2007 року склав 0,66 млн. грн.

2.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

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

Відповідно до даних фінансової звітності Банку, обсяг штрафів, нарахованих та сплачених АКБ «Інтеграл» за дев'ять місяців поточного року, склав 87 тис. грн.

2.1.3. Операції з пов'язаними особами

Станом на 01.10.07 р. афілійованими особами до Банку є ТОВ «Гриф» та ТОВ «Інвестиційно–торговий союз».

Операції з пов'язаними особами та інсайдерами здійснюються Банком на загальних умовах, а їхній обсяг є незначним.

У 2007 році було завершено перевірку діяльності Банку, в ході якої були виявлені незначні порушення. Нараховані штрафні санкції було сплачено Банком. Судові позови, за якими АКБ «Інтеграл» виступав відповідачем, було вирішено на користь Банку. Операції з пов'язаними особами та інсайдерами здійснюються на загальних умовах, а їхній обсяг є незначним.

2.2. Відносини власності

Протягом III кварталів поточного року, структура учасників Банку змін не зазнала. Станом на 01.10.07 р. істотну участь¹ у Банку мали 2 юридичні особи (ТОВ «Гриф» та ТОВ «Інвестиційно-торговий союз») та 2 фізичні особи, загальна участь яких у капіталі АКБ «Інтеграл» склала 25,04% та 10,10% відповідно. Управління поточною діяльністю Банку здійснюється одним із міноритарних учасників, який є Головою Правління Банку.

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

2.3. Регіональна мережа

Протягом III кварталів 2007 року нові територіальні підрозділи Банком не відкривалися.

Станом на 01.10.07 р. АКБ «Інтеграл» має 2 територіальні підрозділи: Перша Київська філія АКБ «Інтеграл» та Відділення «Голосієво» АКБ «Інтеграл». Зазначені вище територіальні підрозділи надають широкий спектр банківських послуг.

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

Регіональна мережа АКБ «Інтеграл» має слабкий ступінь розвитку, що обумовлено спрямованістю Банку, переважно, на корпоративний сегмент. Функціонуючі територіальні підрозділи працюють прибутково. Надалі, АКБ «Інтеграл» планує розвивати регіональну мережу за рахунок відкриття пунктів видачі готівки.

2.4. Клієнтська база

Протягом першого півріччя 2007 року спостерігався незначний відтік клієнтської бази за юридичними особами. Станом на 01.07.07 р. у АКБ «Інтеграл» обслуговувалося понад 4 тисячі клієнтів, з яких 64 небанківські фінансові установи та 1 627 фізичних осіб. Загальна кількість рахунків, відкритих у Банку на цю дату,

¹ Загальна участь, відповідно до даних звітності Банку

склала 5,8 тисяч, у тому числі – 1,1 тисяча вкладних (на початок року у Банку було відкрито 540 вкладних рахунків).

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

Таблиця 2.1. Клієнтська база АКБ «Інтеграл»

Категорія	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Фізичні особи				
Кредитні програми	224	223	208	228
Депозитні програми	522	565	714	743
Власники поточних рахунків	1 400	1 445	1 513	1 865
Юридичні особи				
Кредитні програми	76	77	76	74
Депозитні програми	19	19	22	19
Власники поточних рахунків	2 316	2 369	2 401	2 444
Клієнти за операціями з цінними паперами	223	243	263	276
Клієнти за гарантійними операціями	13	18	3	16

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

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

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

2.5. Платіжні картки

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

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

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

Тип картки	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Visa	181	186	189	138	148
Visa Electron	5	6	7	5	5
Standard/Classic	157	161	163	118	127
Gold	2	2	2	2	2
інші (Internet)	17	17	17	13	14
MasterCard	147	155	157	116	287
Cirrus/Maestro	1	1	1	4	5
MasterCard Mass	146	154	156	112	123
УкрКарт	–	–	–	0	159
Всього	328	341	346	254	594

У III кварталі 2007 року АКБ «Інтеграл» розпочато емісію карток платіжної системи УкрКарт. План щодо емісії карток на кінець 2007 року було відкориговано Банком.

Власна інфраструктура обслуговування карткового бізнесу має слабкий ступінь розвитку, та складається з 1 банкомату (встановлено у 2007 році) та 4 пунктів видачі готівки, проте Банком використовується розвинена мережа банкоматів КБ «Приватбанк», АТ «Український Інноваційний Банк», ВАТ АБ «Укрпромбанк» та ВАТ АБ «Укргазбанк».

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

3. Фінансові показники діяльності Банку

3.1. Виконання нормативів НБУ

АКБ «Інтеграл» у поточному році не порушував економічних нормативів, встановлених НБУ.

Регулятивний капітал Банку зріс з початку року на 8,65% – до 84,54 млн. грн. станом на 01.10.07 р. та має добру структуру: питома вага капіталу I рівня перевищує 90%, а значення коефіцієнта фондової капіталізації на 01.10.07 р. склало 74,16%. При цьому капіталізація АКБ «Інтеграл» залишається низькою, що стримує розвиток Банку (значення нормативу адекватності регулятивного капіталу наближається до граничного значення, при досить високому значенні адекватності основного капіталу). Незначним також є обсяг вкладень у основні фонди – значення показника захищеності капіталу¹ на кінець III кварталу 2007 року склало 3,70%.

Нормативи ліквідності АКБ «Інтеграл» покращилися, та наразі значно перевищують мінімально встановлені нормативні значення.

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

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

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

Протягом аналізованого періоду, АКБ «Інтеграл» не порушував нормативів, встановлених НБУ. Регулятивний капітал АКБ «Інтеграл» зріс, проте капіталізація АКБ «Інтеграл» залишається на низькому рівні, що стримує розвиток Банку. Протягом року спостерігалось покращення нормативів ліквідності, проте значення нормативів інвестування залишаються вищими, ніж їх значення у середньому по банківській системі України.

3.2. Джерела формування ресурсів

3.2.1. Капітал

У III кварталі 2007 року Банком було проведено переоцінку цінних паперів у портфелі на продаж, що зумовило зростання обсягу та зміну структури власного капіталу. Загалом, з початку 2007 року власний капітал зріс на 14,46 млн. грн., у

¹ Розраховується як відношення основних засобів та капітальних інвестицій до регулятивного капіталу

томі числі за III квартал – на 11,79 млн. грн., а його структуру наведено у таблиці нижче.

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

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп приросту за 9 міс. 2007 р. %
Сплачений статутний капітал	39,50	39,50	39,50	39,50	62,70	62,70	62,70	62,70	1,59	-
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	8,38	8,38	11,29	11,29	11,29	11,29	13,96	13,96	1,35	23,70
Результат минулих років	-	2,90	-	-	-	2,68	-	-	-	-
Результати переоцінки	-	(0,00)	(0,00)	0,00	0,00	0,07	0,34	10,88	-	-
Фінансовий результат поточного року	2,90	0,58	0,87	0,79	2,68	0,90	2,33	3,58	0,92	33,70
Власний капітал	50,79	51,37	51,66	51,57	76,66	77,63	79,34	91,12	1,51	18,86

Зростання резервного фонду Банку відбулося за рахунок прибутку минулого року.

Станом на 01.10.07 р. у структурі власного капіталу АКБ «Інтеграл» переважає статутний фонд (68,81%), резервний фонд (15,32%) та результати переоцінки (11,94%). Питома вага прибутку у капіталі склала 3,93% (на початок 2007 року – 3,49%).

3.2.2. Зобов'язання

Чисті зобов'язання АКБ «Інтеграл» з початку року збільшилися на 81,93 млн. грн., насамперед, за рахунок коштів фізичних осіб. Зростання зобов'язань АКБ «Інтеграл» за III квартал 2007 року склало 14,43 млн. грн., а їх структуру наведено у таблиці нижче.

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

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп приросту за 9 міс. 2007 р. %
Заборгованість перед НБУ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти банків	28,75	12,61	24,98	17,79	51,52	88,97	104,13	89,07	1,79	72,91
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти юридичних осіб	52,41	59,94	78,15	132,12	119,77	81,49	111,00	108,16	2,29	(9,70)
Кошти фізичних осіб	83,10	72,56	68,09	69,29	91,46	110,09	113,52	142,69	1,10	56,01
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери	18,30	-	-	-	-	-	-	-	0,00	-
Інші зобов'язання	4,51	14,84	13,64	21,22	8,51	12,59	10,11	13,27	1,89	55,83
Разом зобов'язання	187,07	159,95	184,85	240,42	271,26	293,15	338,76	353,19	1,45	30,20

Банк не залучав коштів місцевих бюджетів та міжнародних фінансових організацій. Відсутня також заборгованість за цінними паперами власного боргу.

Питома вага коштів, залучених на міжбанківському ринку знизилася до 25,22%, при цьому, близько ¼ міжбанківських коштів залучено на умовах СВОП.

Питома вага інших зобов'язань є незначною (3,76%), а у їхній структурі переважає кредиторська заборгованість з придбання іноземної валюти для клієнтів (5,73 млн. грн. станом на 01.10.07 р.), кредиторська заборгованість за цінними паперами (1,12 млн. грн.), та нараховані витрати за строковими коштами клієнтів (5,27 млн. грн.).

Основу залучених ресурсів формує портфель коштів клієнтів (Таблиця 3.3).

Таблиця 3.3. Портфель коштів клієнтів, млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп приросту за 9 міс. 2007 р. %
Кошти фізичних осіб, в т.ч.:	83,10	72,56	68,09	69,29	91,46	110,09	113,52	142,69	1,10	56,01
до запитання	8,94	3,92	4,52	3,65	7,10	3,25	3,78	22,04	0,79	210,62
строкові	74,16	68,64	63,57	65,64	84,36	106,84	109,74	120,65	1,14	43,01
Кошти юридичних осіб, в т.ч.:	52,41	59,94	78,15	132,12	119,77	81,49	111,00	108,16	2,29	(9,70)
до запитання	29,48	30,87	38,45	101,69	78,74	67,77	76,83	77,54	2,67	(1,52)
строкові	22,93	29,06	39,69	30,43	41,03	13,73	34,17	30,62	1,79	(25,39)
Всього коштів клієнтів	135,51	132,49	146,23	201,41	211,23	191,59	224,52	250,85	1,56	18,75

У I кварталі 2007 року відбувся відтік коштів юридичних осіб, що було обумовлено, насамперед, закінченням термінів договорів з окремими вкладниками. В подальшому клієнтський депозитний портфель продовжував зростати (його приріст за III квартал 2007 року склав 26,33 млн. грн.), насамперед, за рахунок коштів фізичних осіб (приріст за III квартал 2007 року склав 29,17 млн. грн.).

Окремі показники, які характеризують якість ресурсної бази АКБ «Інтеграл», покращилися, зокрема, коефіцієнт міжбанківських ризиків (25,2% проти 30,7% станом на 01.07.07 р.) та диверсифікація залучених ресурсів за окремими контрагентами, проте все ще залишаються значними. Станом на 01.10.07 р. кошти 20 контрагентів перевищили 60% зобов'язань, а питома вага строкових депозитів 10 найбільших вкладників все ще перевищує 50% строкового депозитного портфеля Банку. Значення показника клієнтської бази є достатнім. Помірною залишається також концентрація залучених коштів за видами економічної діяльності: на жодний з видів економічної діяльності не припадає понад 35% коштів суб'єктів господарювання. Певні дисбаланси спостерігаються у структурі залучених та розміщених коштів за категоріями клієнтів та валютами.

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

Зобов'язання Банку зростали, насамперед, за рахунок коштів фізичних осіб проте динаміка їх основних складових є нестабільною. Протягом III кварталу дещо поліпшилася диверсифікація ресурсної бази за окремими вкладниками, проте наразі зберігаються дисбаланси у структурі залучених та розміщених клієнтських коштів за типами контрагентів та валютами. Надалі можливе поліпшення якості залучених ресурсів за рахунок зростання кількості вкладників та диверсифікації ресурсів за окремими клієнтами.

3.3. Напрями розміщення коштів

3.3.1. Активи

Активи АКБ «Інтеграл» продовжували зростати у 2007 році, при цьому, основними складовими зростання були міжбанківські кредити, цінні папери, а також кредити фізичних осіб та суб'єктів господарювання. Структуру чистих активів АКБ «Інтеграл» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.4. Чисті активи АКБ «Інтеграл», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп приросту за 9 міс. 2007 р. %
Високоліквідні активи	23,96	22,70	22,57	62,86	40,65	47,60	47,81	41,50	1,70	2,07
МБКід ¹	40,07	24,07	33,25	24,11	55,33	56,55	86,58	118,04	1,38	113,34
Кредитний портфель	147,42	137,77	163,90	188,76	235,86	252,98	270,42	264,70	1,60	12,23
Цінні папери	28,60	28,28	24,62	28,29	29,19	29,15	29,69	41,75	1,02	43,05
Резерви під активні операції	(15,09)	(16,37)	(17,74)	(19,99)	(24,00)	(26,14)	(28,03)	(31,54)	1,59	31,38
Довгострокові інвестиції	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основні фонди	1,93	1,99	2,34	2,89	3,35	3,32	3,30	3,36	1,73	0,37
Інші активи	10,97	12,89	7,55	5,07	7,56	7,32	8,33	6,51	0,69	(13,94)
Разом активів	237,86	211,32	236,50	291,99	347,92	370,78	418,10	444,31	1,46	27,70

Проведення переоцінки цінних паперів Банку (на 26% у III кварталі) спричинило зростання обсягу портфеля цінних паперів, та його частки в активах з 8,39% станом на 01.01.07 р. до 9,40% станом на 01.10.07 р.

Банком не проводилася переоцінка основних засобів, тому їхня балансована вартість майже не змінювалася, а їх питома вага в чистих активах на кінець III кварталу 2007 року складає 0,76%.

Зміна законодавчого регулювання у 2007 році, зростання кредитного портфеля та портфеля цінних паперів, а також збільшення обсягу проблемної заборгованості спричинили доформування резервів під активні операції у розмірі 7,5 млн. грн.

Зростання обсягу міжбанківських кредитів і депозитів було наслідком проведення операцій спекулятивного характеру, а також операцій СВОП як інструменту управління валютним ризиком та ліквідністю.

У структурі чистих активів Банку стабільно значною є питома вага робочих активів (станом на 01.10.07 р. їх частка склала 95%), основу яких формує кредитно-інвестиційний портфель (Таблиця 3.5).

¹ Міжбанківські кредити і депозити

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

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп приросту за 9 міс. 2007 р. %
Міжбанківські кредити та депозити	40,07	24,07	33,25	24,11	55,33	56,55	86,58	118,04	1,38	113,34
Кредити клієнтам	147,42	137,77	163,90	188,76	235,86	252,98	270,42	264,70	1,60	12,23
Цінні папери	28,60	28,28	24,62	28,29	29,19	29,15	29,69	41,75	1,02	43,05
Разом КІП	216,08	190,11	221,78	241,16	320,37	338,68	386,69	424,49	1,48	32,50

Міжбанківські операції АКБ «Інтеграл»

Значний обсяг коштів АКБ «Інтеграл» розміщує на міжбанківському ринку.

Станом на 01.10.07 р. загальний обсяг коштів, розміщених у міжбанківські кредити та депозити склав 118,4 млн. грн., або 27,8% кредитно–інвестиційного портфеля на цю дату. У структурі коштів, розміщених на міжбанківському ринку питома вага коштів на коррахунках є незначною (менше ніж 1%).

Прострочена та сумнівна заборгованості за міжбанківськими кредитами відсутня, а відношення резервів за міжбанківськими коштами до МБКІД не перевищує 4%.

АКБ «Інтеграл» встановлено ліміти на 109 банків.

Кредитні операції з клієнтами

З початку року кредитний портфель Банку зріс на 28,84 млн. грн., у тому числі, за рахунок іпотечних кредитів фізичних осіб – на 12,86 млн. грн.

Заборгованість за врахованими векселями, кредитами за операціями РЕПО на балансі Банку відсутня.

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

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

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп приросту за 9 міс. 2007 р. %
Кредити юридичним особам, в т.ч.:	113,73	110,70	132,27	159,25	202,57	223,20	240,65	220,08	1,78	8,64
кредити "овердрафт"	6,01	6,75	3,78	7,27	12,36	18,22	18,43	10,80	2,06	(12,64)
кредити, що надані за операціями РЕПО	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредити, що надані за врахованими векселями	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вимоги, що придбані за операціями факторингу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
короткострокові кредити	47,18	38,53	68,18	84,80	120,59	125,41	127,19	127,80	2,56	5,98
довгострокові кредити	46,54	52,50	47,51	54,25	61,72	70,02	67,96	65,80	1,33	6,61
прострочена та сумнівна заборгованість	14,01	12,92	12,79	12,93	7,89	9,54	27,06	15,67	0,56	98,57
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	33,68	27,07	31,64	29,50	33,29	29,79	29,77	44,62	0,99	34,06
короткострокові кредити	22,90	11,88	11,87	8,56	9,10	0,02	0,31	0,21	0,40	(97,66)
довгострокові кредити	8,33	3,98	7,16	8,38	8,21	8,76	9,39	14,24	0,99	73,37
короткострокові іпотечні кредити	-	4,46	4,59	4,69	8,71	12,25	12,24	21,58	-	147,65
довгострокові іпотечні кредити	-	6,33	7,50	7,09	6,18	7,72	7,15	7,93	-	28,28
прострочена та сумнівна заборгованість	2,46	0,42	0,52	0,78	1,08	1,04	0,68	0,66	0,44	(38,33)
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам	(12,92)	(14,71)	(14,90)	(18,26)	(20,81)	(22,69)	(23,15)	(22,19)	1,61	6,61
Всього кредитний портфель не скоригований на резерви	147,42	137,77	163,90	188,76	235,86	252,98	270,42	264,70	1,60	12,23

Темп зростання простроченої заборгованості перевищив темп зростання кредитного портфеля Банку, у результаті чого частка простроченої заборгованості у ньому збільшилася до 6,17%. При цьому, у структурі кредитного портфеля суб'єктів господарювання, обсяг кредитів, які обліковуються на рахунках сумнівної заборгованості, з початку року знизився на 0,88 млн. грн., та станом на 01.10.07 р. склав 4,85 млн. грн.; у кредитному портфелі фізичних осіб сумнівна заборгованість знизилася на 11,5 тис. грн. – до 0,38 млн. грн. станом на 01.10.07 р.

Незважаючи на зростання прострочених позик, обсяг сформованих резервів під кредитні операції залишається на сталому рівні – їх обсяг з початку року збільшився лише на 6,6% при зростанні кредитного портфеля за аналогічний період на 23%. Рівень резервування за кредитним портфелем залишається стабільним (8,38% станом на 01.10.07 р. проти 8,82% станом на 01.01.07 р.), а частка сформованих резервів під нараховані доходи за вказаний період зросла з 4,52% до 16,32%.

Обсяг врахованого забезпечення з початку року зріс на 22%, а у його структурі переважає нерухоме майно (51,94%), цінні папери та рухоме майно (26,41%) та майнові права на грошові депозити (18,56%). Питома вага інших складових у врахованому забезпеченні є незначними, проте значною залишається частка незабезпеченої заборгованості¹ (на кінець III кварталу 2007 року перевищує 50%).

У структурі кредитного портфеля переважають кредити, класифіковані як «під контролем» та «субстандартні». Питома вага негативно класифікованих активів² у кредитному портфелі Банку на кінець III кварталу 2007 року перевищила 30%, тоді як питома вага «сумнівних» та «безнадійних» позик є низькою (станом на 01.10.07 р. складає 0,75% та 1,73% відповідно).

Концентрація наданих кредитів за позичальниками залишається значною, хоча й знизилася протягом II кварталів: станом на 01.10.07 р. частка 20 найбільших позичальників у кредитному портфелі перевищила 60%, а їх обсяг у 2,17 рази перевищує капітал першого рівня. Значною є також концентрація наданих кредитів за видами економічної діяльності: питома вага кредитів торгових підприємств у кредитному портфелі суб'єктів господарювання на кінець III кварталу поточного року перевищує 50%, що зумовлено співпрацею Банку з роздрібними мережами.

Загалом, з початку року якість активів значних змін не зазнала: рівень резервування за кредитним портфелем залишається на сталому рівні, проте значно зросла частка резервування за нарахованими доходами; портфель цінних паперів зріс за рахунок переоцінки, проте не перевищує 10% активів; у III кварталі 2007 року дещо знизився обсяг проблемних кредитів, після їх значного зростання у I та II кварталах 2007 року.

Діяльність на ринку цінних паперів

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

Особливо активним на ринку, як посередник, Банк виступав у II та III кварталах 2007 року. Так, за 9 місяців 2007 року Банком було виконано 289 брокерських угод на загальну суму 186 млн. грн., у тому числі за II та III квартали – 285 угод на суму 164,8 млн. грн. За цей період Банком було укладено 70 комерційних угод (дилерська діяльність) за суму 239,3 млн. грн.

На кінець III кварталу 2007 року, портфель цінних паперів складається із акцій, облігацій та інвестиційних сертифікатів 13 емітентів. Диверсифікація цінних паперів за типами емітентів є помірною. Частина інвестиційних сертифікатів у поточному році було заміщено облігаціями. У III кварталі 2007 року Банком було проведено переоцінку цінних паперів у портфелі на продаж.

¹ Заборгованість яка береться до розрахунку чистого кредитного ризику відповідно до даних фінансової звітності (форма 604).

² З урахуванням «субстандартних» кредитів

Чисті активи АКБ «Інтеграл» у поточному році продовжували зростати, а основною їх складовою залишається кредитний портфель. Операції на міжбанківському ринку здійснюються Банком в межах встановлених лімітів, та є насамперед, операціями спекулятивного характеру.

Зростання кредитного портфеля Банку відбулося, насамперед, за рахунок іпотечного кредитування фізичних осіб. Незважаючи на значне зростання простроченої заборгованості за кредитами суб'єктів господарювання, рівень резервування за кредитними операціями майже не змінився. У структурі забезпечення переважає нерухомість, проте значною залишається питома вага незабезпеченої заборгованості. При цьому, зросла частка резервів під нараховані доходи, що свідчить про погіршення якості наданих кредитів. Значною залишається концентрація кредитів за окремими клієнтами, а також галузями економіки, що може негативно вплинути на ліквідність Банку за умови подальшого погіршення якості кредитів.

Протягом III кварталів 2007 року Банк проводив комерційні та комісійні операції на ринку цінних паперів. Діяльність Банку на ринку цінних паперів є прибутковою. АКБ «Інтеграл» незначно змінив структуру портфеля цінних паперів та провів переоцінку цінних паперів у портфелі на продаж.

3.4. Ліквідність

Ліквідність АКБ «Інтеграл» залишається на прийнятному рівні, проте динаміка високоліквідних активів значно поступається динаміці доходних складових активів Банку. Структуру високоліквідних активів АКБ «Інтеграл» наведено у таблиці нижче.

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

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп приросту за 9 міс. 2007 р. %
Готівкові кошти та банківські метали	4,33	3,25	4,60	4,43	6,51	9,55	7,68	12,70	1,50	95,03
Кошти в НБУ	13,79	9,63	7,09	49,12	21,77	11,19	17,86	26,55	1,58	21,96
Коррахунки в банках	5,83	9,82	10,89	9,31	12,37	26,87	22,27	2,25	2,12	(81,83)
Разом, високоліквідні активи	23,96	22,70	22,57	62,86	40,65	47,60	47,81	41,50	1,70	2,07

Нормативи ліквідності значно перевищували мінімальні граничні значення, а активи та пасиви є помірно збалансованими за строками до погашення.

В подальшому, негативно на ліквідність АКБ «Інтеграл» може вплинути подальше погіршення якості наданих кредитів за умови збереження значної концентрації кредитів та залучених ресурсів за окремими контрагентами.

Ліквідність АКБ «Інтеграл» знаходиться на прийнятному рівні. Нормативи ліквідності перебувають на значно вищому рівні, ніж мінімально встановлені значення НБУ для цих нормативів, проте їхні коливання є значними. «GAP-розриви» перебувають у межах допустимих значень. Негативно на ліквідність може вплинути подальше погіршення якості наданих кредитів за умови збереження значної концентрації кредитів та залучених ресурсів за окремими контрагентами.

3.5. Фінансові результати діяльності

Доходи

Чисті доходи, отримані АКБ «Інтеграл» за III квартали 2007 року, склали 43,55 млн. грн., та на 74% перевищують доходи, отримані Банком в аналогічному періоді минулого року. Структуру чистих доходів АКБ «Інтеграл» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.8. Структура доходів АКБ «Інтеграл», %

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Процентні доходи	86,93	80,25	77,41	77,02	78,05	82,27	80,71	75,14
Комісійні доходи	15,34	16,59	20,74	20,74	19,61	14,18	15,84	17,41
Результат від торговельних операцій	-4,05	2,51	1,24	1,47	1,59	3,15	2,06	2,12
Інші операційні доходи	1,70	0,61	0,52	0,51	0,54	0,38	1,35	5,12
Інші доходи	0,09	0,04	0,03	0,03	0,03	0,02	0,04	0,21
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,07	0,23	0,17	0,00	0,00	0,00
ВСЬОГО ДОХОДИ	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

Основними складовими доходів залишаються процентні (32,72 млн. грн. за 9 місяців 2007 року, проти 31,05 млн. грн. за 2006 рік), та комісійні (7,58 млн. грн. за III квартали 2007 року). Обсяг та питома вага інших складових є незначною.

Процентні доходи Банку на 81% складаються із доходів на наданими кредитами суб'єктам господарювання (26,63 млн. грн. за III квартали 2007 року), та на 12% – за кредитами фізичним особам, у структурі яких зростає частка доходів від іпотечного кредитування.

Комісійні доходи, отримані АКБ «Інтеграл» за III квартали 2007 року на 71% складаються із доходів за розрахунково-касове обслуговування клієнтів та на 14% – із доходів за операціями з цінними паперами.

У складі інших операційних доходів переважають доходи від продажу цінних паперів (1,55 млн. грн.) та пені, отриманої Банком (0,66 млн. грн.). Частка інших складових у доходах АКБ «Інтеграл» є незначною.

Витрати

Витрати АКБ «Інтеграл» за III квартали 2007 року склали 39,97 млн. грн., що на 65% перевищує витрати аналогічного періоду минулого року. Структуру чистих витрат наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.9. Структура витрат АКБ «Інтеграл»,%

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Процентні витрати	64,29	58,18	53,43	49,08	43,80	43,33	42,39	39,74
Комісійні витрати	0,35	0,54	0,51	0,56	0,61	0,20	1,20	1,87
Інші операційні витрати	4,65	2,58	2,06	2,44	3,36	5,32	5,39	5,57
Загальні адміністративні витрати	34,10	27,65	29,00	28,81	28,30	31,69	31,78	31,69
Відрахування в резерви	-6,76	11,06	14,22	18,22	22,77	19,47	17,37	19,40
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	3,37	0,00	0,79	0,90	1,15	0,00	1,89	1,74
ВСЬОГО ВИТРАТ	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

Структура основних складових витрат значних змін не зазнала. У процентних витратах Банку стабільно переважають витрати за строковими коштами фізичних осіб (62%). Витрати за коштами, залученими від суб'єктів господарювання та банків у процентних витратах АКБ «Інтеграл» за III квартали 2007 року, склали 23% та 14% відповідно (за 2006 рік – 30% та 8% відповідно).

Зростання загально-адміністративних витрат відбувалося пропорційно іншим складовим, а їхніми основними складовими за кінець III кварталу 2007 року залишаються витрати на утримання персоналу (60%) та основних засобів (12%).

Зростання інших операційних витрат відбулося, насамперед, за рахунок витрат на оперативний лізинг, а частка відрахувань до резервів у витратах залишається сталою.

Питома вага інших складових у витратах є незначною.

Прибуток

За 9 місяців 2007 року Банком було отримано 3,58 млн. грн. чистого прибутку, у тому числі – 1,24 млн. грн. за III квартал. Динаміка основних складових доходів та витрат у розрізі кварталів є стабільною.

Показники, які характеризують ефективність діяльності АКБ «Інтеграл», перебувають на прийнятному рівні: значення коефіцієнта ефективності знизилося до 166,46% порівняно з 2006 роком, проте зросла чиста процентна маржа, рентабельність активів та коефіцієнт податкового навантаження.

Динаміка доходів та витрат АКБ «Інтеграл» є стабільною, при цьому спостерігається чітка тенденція до їх зростання, порівняно з аналогічними періодами минулих років. Діяльність Банку є прибутковою, проте спостерігалось незначне зниження окремих показників, які характеризують ефективність діяльності Банку.

4. Виконання планових показників

Заплановані фінансові показники Банком загалом було досягнуто. Відхилення від планових показників за окремими статтями доходів та витрат обумовлено кон'юнктурною ситуацією на ринку кредитування та ресурсів.

Інформацію про стан виконання балансових показників наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.1. Інформація про стан виконання бюджетних показників у I-III кварталах 2007 року

Показник	01.04.2007		01.07.2007		01.10.2007		Заплановане зростання до кінця року, млн. грн.
	Відхилення, млн. грн.	виконання плану, %	Відхилення, млн. грн.	Виконання плану, %	Відхилення, млн. грн.	виконання плану, %	
Чистий процентний дохід:	-0,49	91,86%	-1,16	90,75%	-2,86	85,48%	10,68
процентний дохід	-0,04	99,64%	-0,57	97,48%	-2,61	92,62%	16,66
процентні витрати	0,45	109,25%	0,60	105,99%	0,25	101,61%	5,98
Чистий комісійний дохід:	-0,05	97,50%	0,24	106,48%	1,17	120,68%	0,72
комісійний дохід	-0,08	95,75%	0,42	110,84%	1,74	129,72%	0,22
комісійні витрати	-0,04	40,90%	0,18	247,63%	0,57	413,23%	-0,51
Торговельний дохід	0,25	251,52%	0,23	170,54%	0,43	186,49%	-0,26
Інший дохід	-0,01	87,11%	0,26	316,36%	2,14	1292,28%	-2,08
Усього доходів	-0,29	96,38%	-0,43	97,45%	0,88	103,38%	9,06
Загальні адміністративні витрати	-0,01	98,78%	0,02	100,92%	0,31	108,95%	0,90
Витрати на персонал	0,09	104,07%	0,32	107,03%	0,56	107,84%	1,98
Утрати від участі в капіталі	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Інші витрати	0,49	184,82%	0,32	117,89%	1,16	148,52%	-0,58
Прибуток від операцій	-0,86	79,21%	-1,09	86,70%	-1,14	91,37%	6,75
Чисті витрати на формування резервів	-0,64	78,67%	-2,17	66,54%	-1,34	85,26%	5,13
Прибуток до оподаткування	-0,22	80,67%	1,08	162,69%	0,20	105,03%	1,62
Витрати на податок на прибуток	-0,28	0,00%	0,04	109,01%	-0,32	68,39%	0,78
Прибуток після оподаткування	0,06	107,56%	1,04	180,58%	0,53	117,24%	0,84
Чистий прибуток/збиток банку	0,06	107,56%	1,04	180,58%	0,53	117,24%	0,84

Інформацію про виконання балансових показників наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.2. Виконання балансових показників АКБ «Інтеграл»

	01.04.2007		01.07.2007		01.10.2007		Заплановане зростання до кінця року, млн. грн.
	Відхилення, млн. грн.	виконання плану, %	Відхилення, млн. грн.	Виконання плану, %	Відхилення, млн. грн.	виконання плану, %	
Кошти в НБУ і готівкові кошти	-2,02	91,13%	0,06	100,24%	10,57	136,86%	-7,44
Цінні папери, що рефінансуються НБУ	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Кошти в інших банках	38,34	191,40%	59,44	232,72%	63,13	231,24%	-59,29
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-0,56	98,13%	0,26	100,89%	12,59	143,33%	-12,87
Кредити клієнтів	-2,81	98,80%	-8,73	96,59%	-37,26	86,68%	64,35
Основні засоби і нематеріальні активи	-0,02	99,47%	-0,07	97,83%	-0,06	98,26%	0,12
Нараховані доходи	0,09	103,11%	0,92	130,25%	-2,05	35,11%	2,15
Інші активи	-4,47	47,38%	-4,55	47,87%	-3,80	57,67%	4,06
Усього активів	28,56	108,34%	47,32	112,76%	43,13	110,75%	-8,93
Кошти банків	48,84	221,69%	62,54	250,37%	45,68	205,27%	-43,56
Кошти НБУ	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Кошти клієнтів	-21,04	90,51%	-18,57	92,51%	-16,91	93,85%	47,48
Боргові цінні папери	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Нараховані витрати	1,04	144,45%	1,88	176,87%	3,10	221,15%	-2,98
Відстрочені податкові зобов'язання	-0,07	52,92%	-0,07	51,21%	-0,08	49,56%	0,08
Інші зобов'язання	-0,21	41,86%	0,30	180,82%	0,06	114,93%	-0,05
Усього зобов'язань	28,56	110,79%	46,08	115,74%	31,85	109,91%	0,98
Статутний капітал	0,00	100,00%	0,00	100,00%	0,00	100,00%	0,00
Емісійні різниці	0,00	100,00%	0,00	100,00%	0,00	100,00%	0,00
Резерви та інші фонди	-2,81	80,04%	-0,14	99,03%	-0,14	99,03%	0,14
Резерви переоцінки, у тому числі:	0,07	–	0,34	–	10,88	–	-10,88
резерви переоцінки необоротних активів	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
резерви переоцінки цінних паперів	0,07	–	0,34	–	10,88	–	-10,88
Прибуток минулих років	2,68	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Прибуток звітного року	0,06	107,56%	1,04	180,58%	0,53	117,24%	0,84
Усього власного капіталу	0,00	100,00%	1,25	101,60%	11,27	114,12%	-9,90
Усього пасивів	28,56	108,34%	47,32	112,76%	43,13	110,75%	-8,93

Змін та коригувань у стратегії розвитку Банку не проводилося.

Загалом, стратегія розвитку Банком виконується. АКБ «Інтеграл» протягом III кварталів поточного року було досягнуто запланованих балансових та бюджетних показників (відхилення спостерігалися за окремими показниками та є ситуативними). Стратегія Банку суттєвих змін не зазнала.

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності АКБ «Інтеграл», його кредитний рейтинг підтверджено на рівні «aaBB+» зі стабільним прогнозом.

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А.М. Коноплястий

Провідний фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансового сектора

В.О.Шулик

Додатки

Дані балансу АКБ «Інтеграл» , млн. грн.

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	5,81	6,39	14,39	18,12	12,88	11,68	53,55	28,28	20,74	25,54	39,25
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти в інших банках	59,25	70,36	66,52	45,90	33,89	44,14	33,42	67,70	83,41	108,85	120,29
Кредити клієнтам	81,41	102,81	127,73	147,42	137,77	163,90	188,76	235,86	252,98	270,42	264,70
Цінні папери	1,51	22,49	22,83	28,60	28,28	24,62	28,29	29,19	29,15	29,69	41,75
Довгострокові вкладення	2,93	1,73	1,64	1,93	1,99	2,34	2,89	3,35	3,32	3,30	3,36
Нараховані доходи	1,57	1,48	2,54	1,53	1,57	2,35	1,72	2,04	3,29	4,15	1,32
Резерви	-24,54	-32,56	-39,01	-15,09	-16,37	-17,74	-19,99	-24,00	-26,14	-28,03	-31,54
Інші активи	5,12	1,10	1,74	9,44	11,31	5,21	3,35	5,52	4,03	4,19	5,18
Разом активів	133,06	173,80	198,39	237,86	211,32	236,50	291,99	347,92	370,78	418,10	444,31
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	43,44	51,92	41,53	28,75	12,61	24,98	17,79	51,52	88,97	104,13	89,07
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	31,80	34,86	57,54	52,41	59,94	78,15	132,12	119,77	81,49	111,00	108,16
Кошти фізичних осіб	26,08	43,06	49,56	83,10	72,56	68,09	69,29	91,46	110,09	113,52	142,69
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	0,00
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	18,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	0,56	0,94	1,12	1,72	1,82	1,88	2,24	2,16	3,38	4,33	5,41
Інші зобов'язання	2,10	0,53	0,76	2,79	13,02	11,76	18,98	6,36	9,22	5,78	7,86
Разом зобов'язань	103,97	131,32	150,51	187,07	159,95	184,85	240,42	271,26	293,15	338,76	353,19
Сплачений статутний капітал	24,50	37,42	39,50	39,50	39,50	39,50	39,50	62,70	62,70	62,70	62,70
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,41	3,24	5,06	8,38	8,38	11,29	11,29	11,29	11,29	13,96	13,96
Результат минулих років	5,39	1,34	0,00	0,00	2,90	0,00	0,00	0,00	2,68	0,00	0,00
Результати переоцінки	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,07	0,34	10,88
Фінансовий результат поточного року	-1,21	0,48	3,32	2,90	0,58	0,87	0,79	2,68	0,90	2,33	3,58
Всього власний капітал	29,08	42,48	47,88	50,79	51,37	51,66	51,57	76,66	77,63	79,34	91,12

Дані звіту про фінансові результати АКБ «Інтеграл», 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	0,00	21,16	19,75	19,83	5,88	12,18	19,31	31,05	10,75	21,97	32,72
Комісійні доходи	0,00	3,25	4,11	3,50	1,22	3,26	5,20	7,80	1,85	4,31	7,58
Результат від торговельних операцій	0,00	0,38	1,54	-0,92	0,18	0,20	0,37	0,63	0,41	0,56	0,92
Інші операційні доходи	0,00	0,12	1,28	0,39	0,04	0,08	0,13	0,22	0,05	0,37	2,23
Інші доходи	0,00	0,01	0,02	0,02	0,00	0,00	0,01	0,01	0,00	0,01	0,09
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,06	0,07	0,00	0,00	0,00
Непередбачені доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Всього доходів	0,00	24,92	26,71	22,82	7,32	15,73	25,08	39,78	13,07	27,22	43,55
Процентні витрати	0,00	9,33	8,89	12,80	3,92	7,94	11,92	16,25	5,27	10,55	15,88
Комісійні витрати	0,00	0,09	0,14	0,07	0,04	0,08	0,14	0,23	0,02	0,30	0,75
Інші операційні витрати	0,00	1,34	0,89	0,93	0,17	0,31	0,59	1,25	0,65	1,34	2,23
Загальні адміністративні витрати	0,00	5,10	5,68	6,79	1,86	4,31	7,00	10,50	3,86	7,91	12,67
Відрахування в резерви	1,06	7,91	6,46	-1,35	0,75	2,11	4,42	8,45	2,37	4,32	7,76
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	0,16	0,68	1,33	0,67	0,00	0,12	0,22	0,43	0,00	0,47	0,70
Всього витрат	1,22	24,45	23,39	19,91	6,74	14,86	24,29	37,11	12,17	24,88	39,97
Фінансовий результат поточного року	-1,21	0,48	3,32	2,90	0,58	0,87	0,79	2,68	0,90	2,33	3,58

Значення економічних нормативів АКБ «Інтеграл»

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

¹¹ Починаючи з 01.01.07 р.