

Рейтинговий звіт KUIV 001-002

Звіт про оновлення кредитного рейтингу контрагента

Контрагент:	АКБ «Київ»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за Національною рейтинговою шкалою
Дата визначення:	24.05.07 р.
Дата оновлення:	29.11.07 р.
Результат оновлення:	підтвердження
Кредитний рейтинг:	uaBBB+
Прогноз рейтингу:	стабільний

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.

Вихідна інформація

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність АКБ «Київ» за 2002-2006 роки та дев'ять місяців 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 uaBBB характеризується ДОСТАТНЬОЮ кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

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

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

Рейтингова історія

Дата:	24.05.07 р.	21.06.07 р.	29.11.07 р.
Рівень кредитного рейтингу:	uaBBB	uaBBB+	uaBBB+
Прогноз:	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія:	визначення	підвищення	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.	344,65	578,55	852,50	1 441,49	1 526,72	1 654,07	1 697,99	1 660,52	1 970,34	2 239,02	2 481,37
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	246,47	465,89	666,37	1 182,47	1 269,31	362,51	1 397,25	1 379,50	1 567,73	1 793,85	1 979,82
Кошти клієнтів, млн. грн.	219,09	448,57	707,79	1 221,57	1 170,34	1 305,28	1 377,83	1 392,91	1 485,66	1 810,83	2 039,51
Власний капітал, млн. грн.	61,72	70,97	114,73	139,79	156,03	161,48	179,29	182,16	197,44	225,27	230,62
Доходи, млн. грн.	51,48	82,56	138,16	205,31	64,06	130,00	204,45	278,45	80,62	170,20	293,07
Витрати, млн. грн.	46,28	73,56	118,85	189,96	58,73	119,22	190,92	262,04	69,93	155,39	279,55
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	8,41	16,38	22,89	21,92	7,56	13,39	16,39	23,23	13,70	20,01	20,27
Чистий прибуток, млн. грн.	5,20	9,00	19,31	15,35	5,33	10,78	13,53	16,40	10,69	14,81	13,52
Доходність активів (ROA),%	1,51	1,56	2,27	1,06	-	-	-	0,99	-	-	-
Доходність капіталу (ROE),%	8,42	12,69	16,83	10,98	-	-	-	9,01	-	-	-

Зміст

РЕЗЮМЕ.....	6
1. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ.....	9
1.1. Розвиток банківської системи.....	9
1.1.1. Тенденції розвитку економіки.....	9
1.1.2. Аналіз грошового ринку.....	9
1.1.3. Аналіз валютного ринку.....	10
1.1.4. Загальний стан банківської системи України.....	10
1.1.5. Фінансовий стан банків України.....	12
1.2. АКТИВИ ТА КРЕДИТНО–ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ.....	12
1.3. КАПІТАЛ.....	14
1.4. ЗОБОВ’ЯЗАННЯ.....	14
1.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	16
2. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ.....	17
2.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	17
2.1.1. Інформація про судові позови.....	17
2.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами.....	17
2.1.3. Операції з пов’язаними особами.....	17
2.2. ВІДНОСИНИ ВЛАСНОСТІ.....	18
2.3. РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА.....	18
2.4. КЛІЄНТСЬКА БАЗА.....	19
2.5. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ.....	19
3. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ.....	21
3.1. ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ.....	21
3.2. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ.....	22
3.2.1. Капітал.....	22
3.2.2. Зобов’язання.....	23
3.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	25
3.3.1. Активи.....	25
3.3.2. Міжбанківські операції.....	26
3.3.3. Кредитні операції з клієнтами.....	27
3.3.4. Операції з цінними паперами.....	29
3.4. ЛІКВІДНІСТЬ.....	30
3.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	31
4. ВИКОНАННЯ ПЛАНОВИХ ПОКАЗНИКІВ ТА СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ.....	35
ВИСНОВОК.....	36
ДОДАТКИ.....	37
Додаток до Рейтингового звіту №1.....	38
Додаток до Рейтингового звіту №2.....	39
Додаток до Рейтингового звіту №3.....	40
Додаток до Рейтингового звіту №4.....	41
Додаток до Рейтингового звіту №5.....	42

Додаток до Рейтингового звіту №6.....	43
---------------------------------------	----

Резюме

У 2007 році основні фінансові показники діяльності АКБ «Київ» продовжували зростати, хоча й спостерігалися незначні відхилення від запланованих показників.

У I – III кварталах відбулися значні кадрові перегрупування у Банку, а також удосконалення його внутрішньої нормативної бази, що мало певний вплив на фінансові показники та на розвиток Банку в цілому.

Клієнтська база Банку продовжувала зростати, проте регіональну мережу Банк розвивав повільнішими темпами, ніж у минулих періодах, на що значною мірою вплинуло зростання цін на нерухомість.

АКБ «Київ» є учасником ряду судових позовів як позивач та відповідач. Обсяг судових позовів до Банку є незначним, проте значним є обсяг позовів нематеріального характеру Банку до своїх позичальників, що свідчить про наявність певного обсягу потенційно проблемної заборгованості у кредитному портфелі, а також про роботу з проблемною заборгованістю.

Протягом аналізованого періоду контролюючими органами, здійснювалися планові та позапланові перевірки діяльності Банку та його територіальних підрозділів. У ході окремих з них було виявлено незначні порушення, а нараховані штрафні санкції банком було сплачено. Операції з пов'язаними особами здійснюються Банком на загальних умовах, а їх обсяг незначний.

АКБ «Київ» не порушував економічних нормативів у поточному році. Не зважаючи на зростання обсягу регулятивного капіталу, капіталізація Банку залишається на низькому рівні (значення нормативу Н2 протягом усього аналізованого періоду наближається до граничного рівня). У результаті запланованого збільшення статутного фонду Банку, рівень капіталізації може незначно покращитися, а структура капіталу поліпшиться. Нормативи ліквідності Банку перебували в межах допустимих значень, проте значення нормативів кредитних ризиків свідчать про схильність Банку до кредитування у великих обсягах, що несе в собі ризик для його вкладників. За рештою економічних нормативів АКБ «Київ» мав значний запас відхилень.

Банком було проведено додаткову емісію акцій, проте структура основних акціонерів не зазнала значних змін. На кінець III кварталу основними акціонерами АКБ «Київ» залишаються 2 фізичні особи, які мають відповідні дозволи на володіння істотною участю. Інші акціонери є міноритарними та не мають вирішального впливу на діяльність Банку.

АКБ «Київ» має сталу клієнтську базу за юридичними та фізичними особами. Банк працює з різними категоріями клієнтів, зокрема, суб'єктами господарювання, фізичними особами, бюджетними установами та фінансовими організаціями. Впровадження нових програм для клієнтів дало можливість значно наростити ресурсну базу банку та його кредитний портфель, у тому числі за рахунок нових клієнтів. Регіональна мережа Банку має достатній ступінь розвитку, та станом на

01.10.07 р. налічує 11 філій та 80 безбалансових відділень, проте більшість регіональних підрозділів сконцентровано у м. Києві та Київській області. Деякі територіальні підрозділи Банку на кінець III кварталу поточного року було виявлено збитковими, а діяльність окремих з них призупинено. До кінця року заплановано подальше розширення регіональної мережі.

Ресурсна база АКБ «Київ» у поточному році продовжувала інтенсивно зростати, насамперед, за рахунок залучених ресурсів. Акціонери збільшили статутний фонд Банку, а за рахунок прибутку було поповнено резервний фонд банку. При цьому, темп зростання власного капіталу АКБ «Київ» суттєво поступався темпу зростання залучених ресурсів від клієнтів.

Якість ресурсної бази АКБ «Київ» є прийнятною, а її основу формують кошти клієнтів. У залучених ресурсів банку відсутня значна залежність від окремих кредиторів та підприємств окремих видів економічної діяльності, проте зберігаються дисбаланси у структурі залучених та розміщених коштів за типами контрагентів.

Чисті активи АКБ «Київ» продовжували зростати, а основними складовими їх зростання були портфель кредитів клієнтів, цінні папери та капітальні інвестиції за одночасного зменшення частки високоліквідних активів.

Питома вага робочих активів у чистих активах залишається на прийнятному рівні, проте у III кварталі зросла питома вага негативно класифікованих активів, що було зумовлено зміною вимог до формування резервів та значним зростанням кредитного портфеля АКБ «Київ».

Окремі показники, які характеризують якість активів, поліпшилися у 2007 році, зокрема, зріс рівень резервування за кредитними операціями за одночасного зниження обсягу прострочених позик (значну частину простроченої заборгованості погашено позичальниками), зменшилася питома вага прострочених понад 31 день та сумнівних відсотків у нарахованих відсотках, а також незначно поліпшилася диверсифікація кредитного портфеля. Попри це, слід відмітити схильність АКБ «Київ» до великих ризиків за низького рівня капіталізації Банку.

Ліквідність АКБ «Київ» перебуває на прийнятному рівні: активи та пасиви збалансовані за строками до погашення, а значення нормативів ліквідності значно перевищують мінімальні граничні їх значення. При цьому, ліквідність Банку обмежується стабільно низькою питоною вагою високоліквідних активів в активах, наявністю дисбалансів залучених та розміщених коштів за типами контрагентів, а також значним обсягом сумнівної заборгованості за низького рівня капіталізації Банку, що може негативно вплинути на здатність Банку розраховуватися за зобов'язаннями в майбутньому.

Доходи Банку зростали протягом III кварталів поточного року, та на 43% перевищили чисті доходи, отримані Банком за аналогічний період минулого року. Основними складовими доходів залишаються процентні доходи від кредитування фізичних осіб. Структура комісійних доходів значних змін не зазнала – вони складаються переважно із доходів, отриманих від розрахунково-касового та

кредитного обслуговування клієнтів. При цьому, у поточному році Банком було отримано значний обсяг доходів, не пов'язаних із банківською діяльністю, зокрема, від реалізації основних фондів та заставного майна.

На структуру витрат Банку значною мірою вплинули зміна законодавчого регулювання (посилення вимог до формування резервів за активними операціями) та зміна структури активів Банку (зростання дебіторської заборгованості), що зумовило формування значного обсягу резервів, та отримання збитку у III кварталі 2007 року (1,29 млн. грн.). Переважну частину витрат АКБ «Київ» формують процентні витрати за коштами фізичних осіб.

Загалом, діяльність АКБ «Київ» є прибутковою, а основні показники, які характеризують ефективність діяльності Банку перебували на прийнятному рівні.

Основних планових фінансових показників АКБ «Київ» було досягнуто. Відхилення за окремими показниками було зумовлено понадплановим формуванням резервів за активними операціями, а також вкладенням коштів у основні засоби. Коригувань у стратегії розвитку АКБ «Київ» не було.

1. Розвиток банківської системи

1.1. Розвиток банківської системи

1.1.1. Тенденції розвитку економіки

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

Основними позитивними тенденціями в макроекономіці були:

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

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

1.1.2. Аналіз грошового ринку

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

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

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

1.1.3. Аналіз валютного ринку

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

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

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

1.1.4. Загальний стан банківської системи України

У першому півріччі поточного року банківська система функціонувала стабільно.

Станом на 01.07.2007 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 позбавлення 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.

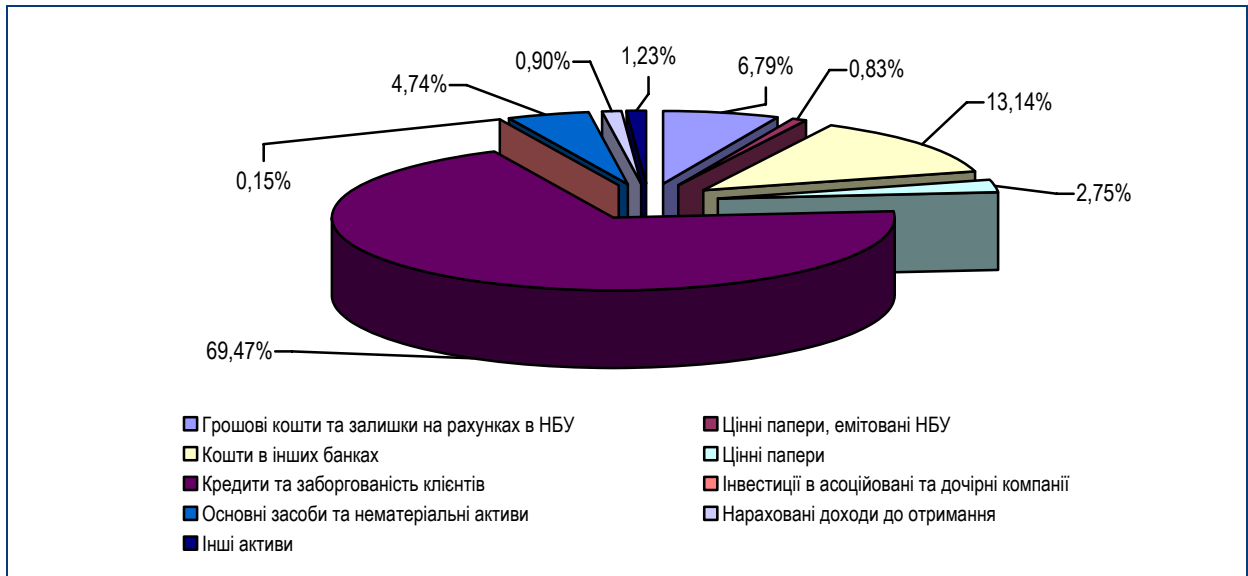


Рисунок 1.1. Структура активів банківської системи України

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.

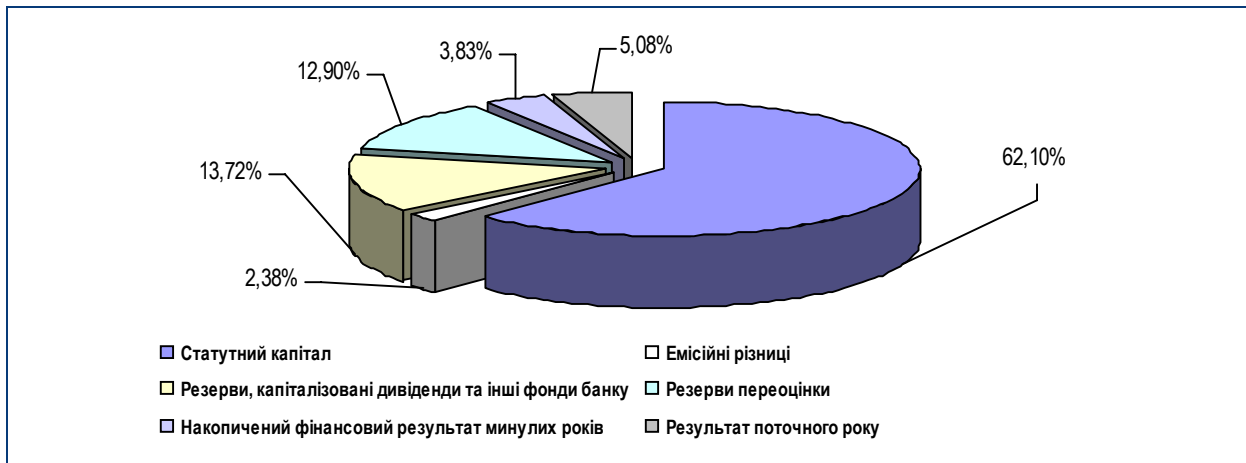


Рисунок 1.2. Структура балансового капіталу банківської системи України

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.

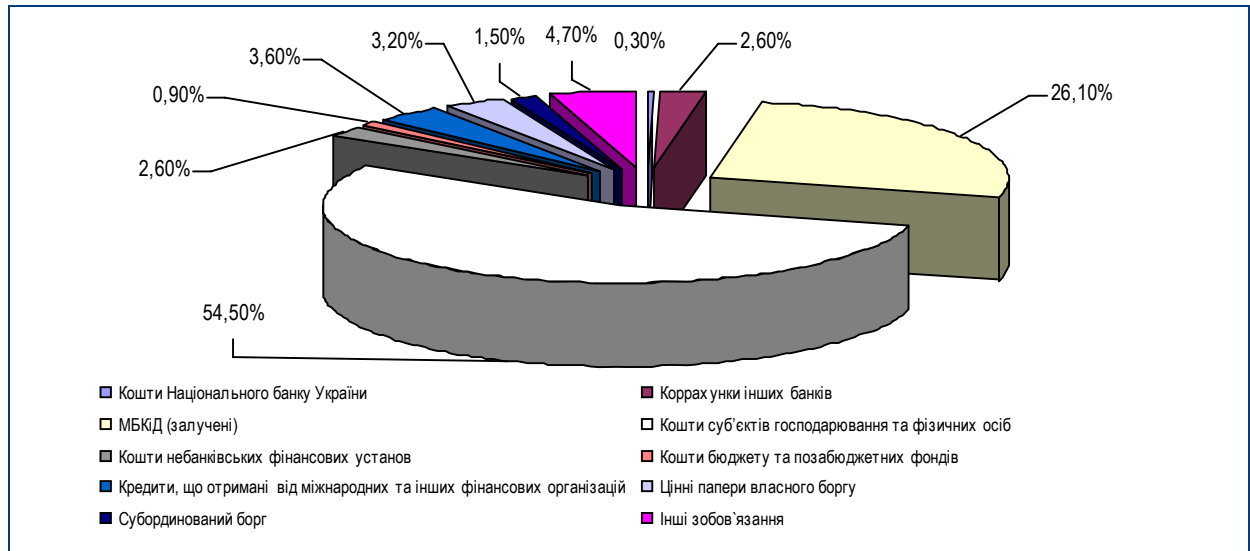


Рисунок 1.3. Структура зобов'язань банківської системи України

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 Банком, на кінець III кварталу 2007 року АКБ «Київ» виступав відповідачем за 3 судовими позовами, у тому числі, за одним позовом нематеріального характеру. Загальний обсяг позовних вимог до Банку є незначним.

Банком ведеться претензійно-позовна робота з повернення проблемної заборгованості. Станом на 01.10.07 р. проти 17 контрагентів, було порушено судове провадження. За окремими справами отримано рішення судових інстанцій на користь Банку. Обсяг позовних вимог до контрагентів свідчить про значну частину потенційно проблемної заборгованості, що в подальшому може негативно позначитися на ліквідності Банку. Разом з тим, це свідчить про активну роботу з проблемною заборгованістю.

Загальний обсяг штрафів та пені, отриманої Банком за дев'ять місяців поточного року, складає 294 тис. грн. (за 2006 рік – 4,37 млн. грн.).

2.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

З початку 2007 року контролюючими органами було проведено 43 перевірки діяльності Банку та його територіальних підрозділів. В ході окремих перевірок були виявлені порушення. Нараховані штрафні санкції було сплачено Банком, а їхній обсяг є незначним, та не чинить суттєвого впливу на фінансові показники та діяльність АКБ «Київ».

2.1.3. Операції з пов'язаними особами

На кінець III кварталу афілійованими особами з АКБ «Київ» були ВАТ «Крошенський цегельний завод» та ТОВ «НПФ «Добробут». Банк прямо володів 17,4605% та 12,259% статутних капіталів у вищезазначених підприємствах.

Операції з пов'язаними особами та інсайдерами здійснюються АКБ «Київ» на загальних умовах, а їхній обсяг є незначним. Станом на 01.10.07 р. питома вага кредитів, наданих пов'язаним особам у кредитному портфелі склала 0,66%, тоді як частка депозитів пов'язаних сторін у строкових клієнтських депозитах на цю дату склала 4,97%.

АКБ «Київ» є учасником ряду судових позовів як позивач та відповідач. Обсяг судових позовів до Банку є незначним, проте значним є обсяг позовів нематеріального характеру Банку до своїх позичальників, що свідчить про наявність певного обсягу потенційно проблемної заборгованості у кредитному портфелі, а також про роботу з проблемною заборгованістю.

Протягом аналізованого періоду контролюючими органами, здійснювалися планові та позапланові перевірки діяльності Банку та його територіальних підрозділів. У ході окремих з них було виявлено незначні порушення, а нараховані штрафні санкції банком було сплачено.

Операції з пов'язаними особами здійснюються Банком на загальних умовах, а їх обсяг незначний.

2.2. Відносини власності

У 2007 році було проведено додаткову емісію акцій АКБ «Київ», у результаті якої сплачений статутний капітал Банку зріс на 40,5% – до 120 млн. грн.

На кінець III кварталу поточного року істотною участю володіли 2 фізичні особи: Марченко М.С. (пряма участь у капіталі склала 40,6045%; загальна – 57,6256%) та Марченко В.М. (пряма участь – 17,0211%; загальна – 57,6256%). Вищезазначені акціонери мають відповідні дозволи НБУ на володіння істотною участю.

Участь у капіталі Банку кожного з інших акціонерів не перевищує 10%.

У результаті проведеної додаткової емісії акцій структура акціонерів Банку значних змін не зазнала. Фактичними власниками АКБ «Київ» залишаються 2 фізичні особи, які мають відповідні дозволи на володіння істотною участю. Інші акціонери є міноритарними та не мають вирішального впливу на діяльність Банку.

2.3. Регіональна мережа

Протягом останніх п'яти років регіональна мережа АКБ «Київ» інтенсивно розвивалася. Станом на 01.10.07 р. регіональна мережа Банку складається із 11 філій та 80 безбалансових відділень.

Регіональні підрозділи банку сконцентровано, насамперед, у м. Києві та Київській області (Додаток 4).

Регіональні підрозділи мають повноваження прийняття рішень щодо проведення активних операцій у межах встановлених лімітів.

На кінець III кварталу 2007 року призупинено роботу 7 територіальних підрозділів, у тому числі 1 – у зв'язку із ремонтом, 1 – у зв'язку зі зміною адреси, інші – через збиткову діяльність.

Із 44 запланованих до відкриття територіальних підрозділів у 2007 році, з початку року було відкрито 4 нових відділення; ще 2 відділення було реорганізовано.

Регіональна мережа АКБ «Київ» має достатній ступінь розвитку, та станом на 01.10.07 р. налічує 11 філій та 80 безбалансових відділень, проте більшість регіональних підрозділів сконцентровано у м. Києві та Київській області. Деякі територіальні підрозділи Банку на кінець III кварталу поточного року було виявлено збитковими, а діяльність окремих з них призупинено. До кінця року заплановано подальше розширення регіональної мережі.

2.4. Клієнтська база

АКБ «Київ» має стабільну клієнтську базу за юридичними особами. За III квартали поточного року загальна кількість клієнтів банку зросла на 11 тисяч, та станом на 01.10.07 р. склала 101,5 тисяч клієнтів, з яких 77 бюджетних установ, 80 небанківських фінансових установ на 93,4 тис. фізичних осіб.

Загальна кількість рахунків, відкритих у АКБ «Київ» на кінець III кварталу поточного року перевищила 173 тисячі, з яких 36,9 тисяч – карткові рахунки та 52,76 тисяч – вкладні.

Банк має сталу клієнтську базу за юридичними та фізичними особами. Банк працює з різними категоріями клієнтів, зокрема, суб'єктами господарювання, фізичними особами, бюджетними установами та фінансовими організаціями. Впровадження нових програм для клієнтів дало можливість значно наростити ресурсну базу банку та його кредитний портфель, у тому числі за рахунок нових клієнтів.

2.5. Платіжні картки

АКБ «Київ» є членом міжнародних платіжних систем Visa та MasterCard, а з 2007 року активно емітує картки НСМЕП.

Інформацію про стан розвитку карткового бізнесу АКБ «Київ» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 2.1. Інформація про платіжні картки АКБ «Київ» в обігу (карток)

Тип картки	01.01.07 р.		01.04.07 р.		01.07.07 р.		01.10.07 р.	
	Дебетні	Кредитні	Дебетні	Кредитні	Дебетні	Кредитні	Дебетні	Кредитні
Visa								
- Visa Electron	33 171	94	33 575	156	35 687	147	38 366	156
- Standard/Classic	1 151	28	1 196	65	1 402	65	757	65
- Gold	613	19	644	37	706	37	757	37
MasterCard								
- Standard	92	4	96	5	112	5	136	5
- Gold	29	7	36	3	45	10	54	10
- інші	87	4	94	97	252	97	342	97
НСМЕП	-	-	35 641	363	38 204	361	41 214	370
Всього:	35 143	156	71 282	726	76 408	722	81 626	740

У поточному році Банк продовжив розвивати картковий бізнес за рахунок емісії карток платіжних карток міжнародних платіжних систем та карток НСМЕП.

Власна інфраструктура обслуговування карткового бізнесу має слабкий ступінь розвитку (58 банкоматів, 61 термінал та 4 пункти видачі готівки), проте Банком використовується інфраструктура обслуговування 13 банків-партнерів, що дозволяє впроваджувати на базі карткового бізнесу нові продукти.

У 2006 році АКБ «Київ» було здійснено модернізацію банкоматів для прийому чіп-карток, впроваджено схему розширеного кредитування співробітників Банку та співробітників підприємств за зарплатними проектами, а також впроваджено нові карткові продукти та послуги, що дало можливість підвищити конкурентоспроможність карткового бізнесу АКБ «Київ».

АКБ «Київ» розвиває картковий бізнес, співпрацюючи з міжнародними платіжними системами, а з 2007 року Банк є учасником НСМЕП. За дев'ять місяців поточного року Банк наростив кількість платіжних карток в обігу, а обмеженість власної інфраструктури обслуговування компенсується використанням мережі банкоматів інших банків (партнерів). Картковий бізнес дає можливість Банку розвивати нові продукти для корпоративних та роздрібних клієнтів.

3. Фінансові показники діяльності банку

3.1. Виконання нормативів НБУ

Протягом аналізованого періоду АКБ «Київ» не порушував економічних нормативів, встановлених НБУ.

Незважаючи на зростання обсягу регулятивного капіталу у поточному році, капіталізація Банку залишається на низькому рівні. У структурі регулятивного капіталу станом на 01.10.07 р. питома вага капіталу першого рівня складає 78,2% при значенні коефіцієнта фондової капіталізації лише 49,64% (на початок року – 47,58%). Нормативи адекватності регулятивного капіталу протягом усього періоду перебувають на граничному рівні, що свідчить про обмежену можливість Банку нарощувати активні операції.

Нормативи кредитних ризиків АКБ «Київ» (Н7 та Н8), в окремі періоди наближалися до граничних значень, та значно перевищують значення цих нормативів у середньому по банківській системі.

За іншими нормативами Банк має певний запас відхилень.

Інформацію про значення економічних нормативів наведено у Додатку 3.

АКБ «Київ» не порушував економічних нормативів у поточному році. Незважаючи на зростання обсягу регулятивного капіталу, капіталізація Банку залишається на низькому рівні (значення нормативу Н2 протягом усього аналізованого періоду наближається до граничного рівня). У результаті запланованого збільшення статутного фонду Банку, рівень капіталізації може незначно покращитися, а структура капіталу поліпшиться.

Нормативи ліквідності Банку перебували в межах допустимих значень, проте значення нормативів кредитних ризиків свідчать про схильність Банку до кредитування у великих обсягах, що несе в собі ризик для його вкладників.

За рештою економічних нормативів АКБ «Київ» мав значний запас відхилень.

3.2. Джерела формування ресурсів

3.2.1. Капітал

З початку 2007 року власний капітал АКБ «Київ» зріс на 48,46 млн. грн., у тому числі за III квартал 2007 року – на 5,35 млн. грн. Основними складовими зростання капіталу були додаткова емісія акцій та резервний фонд, що у поточному році було поповнено за рахунок прибутку.

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

Таблиця 3.1. Власний капітал АКБ «Київ», 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 року, %
Сплачений статутний капітал	59,23	70,00	70,00	85,40	85,40	90,10	113,84	120,00	1,44	40,51
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	37,90	38,30	53,65	53,25	53,25	53,25	69,86	70,26	1,40	31,95
Результат минулих років	–	15,56	0,21	0,21	0,21	16,62	–	–	–	–
Результати переоцінки	27,31	26,84	26,84	26,90	26,89	26,78	26,75	26,84	0,98	-0,19
Фінансовий результат поточного року	15,35	5,33	10,78	13,53	16,40	10,69	14,81	13,52	1,07	-17,61
Власний капітал	139,79	156,03	161,48	179,29	182,16	197,44	225,27	230,62	1,30	26,60

У структурі власного капіталу зросла питома вага складових капіталу першого рівня: питома вага статутного фонду станом на 01.10.07 р. склала 52%, резервного та інших фондів – 30,5%. Іншими складовими капіталу є результати переоцінки основних засобів (переоцінку було проведено у попередніх періодах) та прибуток поточного року.

Найближчим часом заплановано зростання статутного фонду АКБ «Київ» (наразі у пасиві Банку¹ є внески учасників, обсягом 60 млн. грн.).

Зростання власного капіталу значно поступається зростанню зобов'язань АКБ «Київ», а рівень капіталізації Банку залишається низьким, що за умови інтенсивного нарощення обсягів кредитного портфеля створює додатковий ризик для Банку.

¹ Кошти обліковуються на рахунку 3630

3.2.2. Зобов'язання

З початку 2007 року чисті зобов'язання АКБ «Київ» зросли на 772,4 млн. грн. у тому числі за III квартал 2007 року – на 237 млн. грн.

Основними складовими зростання зобов'язань були кошти юридичних та фізичних осіб, які з початку року збільшилися на 551,38 млн. грн.

Банк не залучав коштів, шляхом емісії боргових цінних паперів (облігацій), а також коштів міжнародних фінансових організацій, проте значний обсяг ресурсів сформовано за рахунок коштів місцевих бюджетів.

Структуру зобов'язань АКБ «Київ» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.2. Чисті зобов'язання АКБ «Київ», 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 року, %
Заборгованість перед НБУ	25,40	16,10	57,20	31,70	–	21,00	21,00	21,00	0,00	–
Кошти банків	28,08	154,30	87,55	70,78	52,65	211,59	122,44	77,92	1,88	47,99
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	24,34	28,45	28,07	42,52	36,20	38,06	65,01	131,41	1,49	263,00
Кошти юридичних осіб	497,80	413,99	446,47	502,48	509,75	567,00	681,86	680,70	1,02	33,54
Кошти фізичних осіб	699,43	727,91	830,75	832,83	846,96	880,60	1 063,95	1 227,39	1,21	44,92
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Боргові цінні папери	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Інші зобов'язання	26,66	29,95	42,55	38,39	32,79	54,66	59,49	112,33	1,23	242,57
Разом зобов'язання	1 301,71	1 370,69	1 492,59	1 518,70	1 478,36	1 772,91	2 013,75	2 250,75	1,14	52,25

Інші зобов'язання на 60 млн. грн. сформовано коштами, які станом на 01.10.07 р. обліковуються як внески акціонерів до статутного фонду Банку. Незначне зростання інших зобов'язань відбулося також за рахунок нарахованих витрат, кредиторської заборгованості за операціями з банками, та іншої кредиторської заборгованості.

Основу ресурсної бази АКБ «Київ» формує клієнтський депозитний портфель, тоді як питома вага інших складових у залучених ресурсах залишається незначною.

Концентрація залучених ресурсів за основними контрагентами та видами економічної діяльності залишається помірною: кошти 20 найбільших кредиторів у зобов'язаннях не перевищують 20%, а питома вага коштів підприємств одного виду економічної діяльності у коштах суб'єктів господарювання не перевищує 25%. При цьому, спостерігаються дисбаланси у структурі залучених та розміщених коштів за типами контрагентів (майже 65% депозитів складають кошти, залучені, від

фізичних осіб, тоді як у кредитному портфелі Банку частка кредитів, наданих суб'єктам господарювання, перевищує 80%).

Наразі, якість пасивів Банку залишається на прийнятному рівні: показники клієнтської бази, концентрації ресурсів та міжбанківських ризиків перебувають на допустимому рівні.

Портфель коштів клієнтів

Зростання коштів клієнтів у поточному році відбувалося, насамперед, за рахунок строкових депозитів фізичних та юридичних осіб, що спричинило зростання їх питомої ваги в клієнтських ресурсах. Структуру коштів юридичних та фізичних осіб наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.3. Кошти клієнтів АКБ «Київ», 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 року, %
Кошти фізичних осіб, в т.ч.:	699,43	727,91	830,75	832,83	846,96	880,60	1 063,95	1 227,39	1,21	44,92
до запитання	36,97	42,98	53,95	61,96	61,99	67,86	83,74	88,21	1,68	42,30
строкові	662,46	684,93	776,79	770,86	784,97	812,73	980,21	1 139,18	1,18	45,12
Кошти юридичних осіб, в т.ч.:	497,80	413,99	446,47	502,48	509,75	567,00	681,86	680,70	1,02	33,54
до запитання	278,59	203,68	226,97	271,49	274,07	251,61	310,62	311,75	0,98	13,75
строкові	219,22	210,31	219,50	230,99	235,68	315,39	371,24	368,94	1,08	56,54
Всього коштів клієнтів	1 197,23	1 141,90	1 277,22	1 335,31	1 356,71	1 447,60	1 745,81	1 908,09	1,13	40,64
Строкові кошти у депозитному портфелі, %	73,64	78,40	78,00	75,03	75,23	77,93	77,41	79,04	-	-
Кошти фізичних осіб у депозитному портфелі, %	58,42	63,75	65,04	62,37	62,43	60,83	60,94	64,33	-	-

Загалом, темп зростання коштів клієнтів за дев'ять місяців значно перевищував темп приросту власного капіталу Банку.

Банк має помірну концентрацію строкових ресурсів за окремими вкладниками та достатню збалансованість залучених та розміщених коштів за валютами.

На кінець III кварталу 2007 року АКБ «Київ» обслуговував 4 ФФБ, у які загалом було залучено 37 млн. грн.

Ресурсна база АКБ «Київ» у поточному році продовжувала інтенсивно зростати, насамперед, за рахунок залучених ресурсів. Акціонери збільшили статутний фонд Банку, а за рахунок прибутку було поповнено резервний фонд Банку. При цьому, темп зростання власного капіталу АКБ «Київ» суттєво поступався темпу зростання залучених ресурсів від клієнтів.

Якість ресурсної бази АКБ «Київ» є прийнятною, а її основу формують кошти клієнтів. У залучених ресурсів банку відсутня значна залежність від окремих кредиторів та підприємств окремих видів економічної діяльності, проте зберігаються дисбаланси у структурі залучених та розміщених коштів за типами контрагентів.

3.3. Напрями розміщення коштів

3.3.1. Активи

З початку 2007 року чисті активи АКБ «Київ» зросли на 820,86 млн. грн., у тому числі за III квартал – на 242,35 млн. грн. Основними складовими зростання активів були кредити клієнтам, цінні папери та високоліквідні активи. Структуру чистих активів АКБ «Київ» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.4. Чисті активи АКБ «Київ», 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 року, %
Високоліквідні активи	127,05	115,46	141,84	103,93	77,87	174,69	185,19	138,07	0,61	77,31
МБКід	52,29	46,21	46,01	132,01	95,54	50,05	67,07	59,62	1,83	-37,60
Кредитний портфель	1 165,12	1 253,20	1 342,55	1 303,67	1 332,51	1 520,96	1 731,54	1 922,18	1,14	44,25
Цінні папери	11,24	13,03	13,03	14,54	12,88	67,23	71,01	103,83	1,15	706,14
Резерви під активні операції	(48,96)	(47,45)	(50,51)	(64,79)	(73,19)	(82,13)	(89,39)	(131,01)	1,49	79,01
Довгострокові інвестиції	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основні фонди	103,02	106,71	120,77	137,27	158,74	167,72	166,17	264,58	1,54	66,68
Інші активи	31,75	39,56	40,38	71,37	56,17	71,83	107,43	124,09	1,77	120,93
Разом активів	1 441,49	1 526,72	1 654,07	1 697,99	1 660,52	1 970,34	2 239,02	2 481,37	1,15	49,43

Зростання обсягу основних фондів та капітальних вкладень відбулося за рахунок придбання нових приміщень та зумовило зростання їх частки в активах до 10,66%.

Обсяг сформованих резервів за активними операціями з початку року зріс на 57,82 млн. грн., у тому числі за III квартал – на 41,62 млн. грн., що було зумовлено, як збільшенням кредитного портфеля Банку, так і зміною нормативних вимог щодо формування резервів.

Інші активи зросли, переважно, за рахунок нарахованих доходів (на 33,5 млн. грн.), у тому числі прострочених та сумнівних (на 3,9 млн. грн.), а також за рахунок дебіторської заборгованості за операціями з банками та клієнтами (насамперед, заборгованості з придбання цінних паперів для клієнтів).

Питома вага негативно класифікованих активів¹ на кінець III кварталу поточного року склала 25,4%, а зростання їх частки було наслідком збільшення частки «субстандартних» кредитів». Загалом, порівняно з початком року, знизилася питома вага сумнівних та безнадійних кредитів у кредитному портфелі, та станом на 01.10.07 р. складає 1,87%.

Питома вага робочих активів залишається на сталому рівні (82,07% станом на 01.10.07 р., проти 82,36% на початку року), а їх основу формує кредитно–інвестиційний портфель (Таблиця 3.5).

Таблиця 3.5. Кредитно-інвестиційний портфель АКБ «Київ», 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 року, %
МБКІД ²	52,29	46,21	46,01	132,01	95,54	50,05	67,07	59,62	1,83	-37,60
Кредити клієнтам	1 165,12	1 253,20	1 342,55	1 303,67	1 332,51	1 520,96	1 731,54	1 922,18	1,14	44,25
Цінні папери	11,24	13,03	13,03	14,54	12,88	67,23	71,01	103,83	1,15	706,14
Разом КІП	1 228,64	1 312,44	1 401,59	1 450,21	1 440,92	1 638,23	1 869,62	2 085,64	1,17	44,74

3.3.2. Міжбанківські операції

Банк є учасником на міжбанківському ринку, проте за останні II квартали значно знизив частку коштів, які розміщуються на міжбанківському ринку (станом на 01.10.07 р. питома вага міжбанківських кредитів і депозитів у кредитно–інвестиційному портфелі АКБ «Київ» склала 2,86%, тоді як на початок року – 6,63%).

Прострочена та сумнівна заборгованість за наданими міжбанківськими кредитами відсутня, а обсяг сформованих резервів – незначний (143,7 тис. грн. – станом на 01.10.07 р. проти 339,4 тис. грн. – станом на 01.01.07 р.).

Залежність банку від ринку міжбанківського кредитування є низькою: на кінець III кварталу 2007 року відношення пасивного сальдо за міжбанківськими операціями до зобов'язань банку склало 1,25%.

¹ З урахуванням субстандартної заборгованості

² Міжбанківські кредити і депозити

3.3.3. Кредитні операції з клієнтами

Основну частину коштів АКБ «Київ» розміщує у кредити клієнтам. З початку 2007 року кредитний портфель зріс на 589,68 млн. грн., у тому числі у III кварталі – на 190,64 млн. грн. АКБ «Київ» на здійснював кредитування за факторинговими операціями та за операціями «РЕПО», а обсяг кредитів за врахованими векселями є незначним. Структуру кредитного портфеля АКБ «Київ» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.6. Кредитний портфель АКБ «Київ», 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 року, %
Кредити юридичним особам, в т.ч.:	1 069,98	1 124,70	1 202,90	1 153,21	1 170,28	1 311,02	1 454,25	1 605,52	1,09	37,19
кредити "овердрафт"	1,40	1,03	0,85	1,40	1,02	1,96	2,34	3,38	0,73	232,86
кредити, що надані за операціями РЕПО	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
кредити, що надані за врахованими векселями	0,18	0,19	–	–	3,58	3,76	3,93	–	19,79	-100,00
вимоги, що придбані за операціями факторингу	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
короткострокові кредити	374,70	431,09	471,42	488,29	541,20	679,80	822,58	1 001,78	1,44	85,11
довгострокові кредити	659,37	667,47	694,59	628,09	548,53	564,06	563,07	546,19	0,83	-0,43
прострочена та сумнівна заборгованість	34,33	24,91	36,04	35,43	75,96	61,44	62,33	54,17	2,21	-28,69
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	95,13	128,51	139,65	150,46	162,22	209,93	277,29	316,66	1,71	95,20
короткострокові кредити фізичним особам	9,12	48,01	53,74	57,66	53,51	96,68	111,85	109,61	5,87	104,83
довгострокові кредити фізичним особам	85,73	77,93	79,13	82,68	99,21	104,91	156,95	183,35	1,16	84,81
короткострокові іпотечні кредити	–	0,10	2,35	3,50	3,49	3,47	3,82	1,85	–	-47,02
довгострокові іпотечні кредити	–	0,16	2,13	4,32	3,72	2,59	2,37	19,50	–	423,62
прострочена та сумнівна заборгованість	0,28	2,30	2,31	2,29	2,29	2,29	2,29	2,36	8,06	2,88
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам	(44,63)	(41,78)	(37,67)	(51,41)	(59,62)	(69,25)	(74,52)	(104,18)	1,34	74,75
Всього кредитний портфель не скоригований на резерви	1 165,12	1 253,20	1 342,55	1 303,67	1 332,51	1 520,96	1 731,54	1 922,18	1,14	44,25

Структура кредитного портфеля Банку не зазнала значних змін.

У III кварталі 2007 року АКБ «Київ» було доформовано резерви за кредитними операціями, що було зумовлено як зростанням портфеля кредитів клієнтам, так і зміною вимог до резервування, та відповідним зростанням частки «субстандартних» кредитів (з 17,91% станом на 01.07.07 р. до 26% станом на 01.10.07 р.).

Порівняно з початком року зріс також обсяг позабалансових зобов'язань з кредитування (на 3% – до 146,74 млн. грн.), а також гарантій та авалів (на 67% та 98%) відповідно, проте значного ризику за цими операціями банк не несе.

Обсяг врахованого забезпечення з початку 2007 року збільшився на 37% – до 4,4 млрд. грн., а у структурі забезпечення значною залишається питома вага інших майнових прав (понад 20% станом на 01.10.07 р.) та майнових прав на майбутнє нерухоме майно (майже 32%), що може нести в собі додаткові ризики на випадок погіршення фінансового стану позичальників та необхідності відчуження. Питома вага незабезпеченої заборгованості¹ у кредитному портфелі АКБ «Київ» на кінець III кварталу поточного року перевищила 35%.

Протягом аналізованого періоду спостерігалось незначне зниження концентрації кредитного портфеля за основними позичальниками (станом на 01.10.07 р. загальний обсяг кредитів, наданих 20 найбільшим позичальниками не перевищує 20% кредитного портфеля проте складає 406% капіталу першого рівня), та видами економічної діяльності (на кінець III кварталу 2007 року у кредитному портфелі Банку питома вага кредитів у жодну галузь не перевищувала 30%). При цьому, слід зазначити схильність Банку до прийняття великих кредитних ризиків, та спрямованість на кредитування окремих секторів економіки, зокрема сільськогосподарських підприємств, будівельних компаній та підприємств, які здійснюють операції з нерухомим майном (загалом питома вага кредитів таким підприємствам у кредитному портфелі юридичних осіб перевищила 55% станом на 01.10.07 р.), що несе в собі певний галузевий ризик.

Якість кредитного портфеля банку є прийнятною: питома вага сумнівних та прострочених позик у кредитному портфелі знизилася з 5,87% станом на 01.01.07 р. до 2,94% станом на 01.10.07 р., а рівень резервування за кредитними операціями за вказаний період зріс з 4,47% до 5,42%. Порівняно з початком року знизилася питома вага прострочених та сумнівних доходів, та відповідно, співвідношення сформованих резервів до нарахованих доходів, при сталому відношенні сформованих резервів до негативно класифікованих активів (20 – 25%).

Банком ведеться претензійно-позовна робота з проблемними позичальниками. Обсяг прострочених позик у кредитному портфелі суб'єктів господарювання з початку року знизився на 36,53 млн. грн. – до 23,24 млн. грн. При цьому, частину кредитів юридичних осіб (15,7 млн. грн.) було перенесено на рахунки сумнівної заборгованості, яка станом на 01.10.07 р. склала 30,93 млн. грн. Динаміка простроченої та сумнівної заборгованості за кредитами фізичних осіб є незначною,

¹ Заборгованість, яку включено до розрахунку чистого кредитного ризику, згідно з даними фінансової звітності

а зниження її частки у кредитах відбулося, насамперед, за рахунок збільшення обсягу кредитного портфеля приватних клієнтів. Обсяг списаної у збиток заборгованості за кредитними операціями склав 24 млн. грн., або 20,97% статутного капіталу Банку станом на 01.10.07 р.

3.3.4. Операції з цінними паперами

Діяльність АКБ «Київ» на ринку цінних паперів здійснюється на підставі отриманих ліцензій. За дев'ять місяців 2007 року Банком було укладено понад 1000 угод з цінними паперами, у тому числі 288 – комерційних, за суму 91,45 млн. грн. Загальний обсяг прибутку, отриманого від операціями з цінними паперами за дев'ять місяців поточного року перевищив 0,6 млн. грн.

Порівняно з початком року, АКБ «Київ» значно збільшив обсяг портфеля цінних паперів, та змінив структуру портфеля, який станом на 01.10.07 р. складається із акцій та часток у статутних фондах 15 компаній, векселів (16,6 млн. грн.) та облігацій (процентних – на суму 9,64 млн. грн. та дисконтних – на суму 54,77 млн. грн.) 3 емітентів. Переважна частина цінних паперів перебуває у портфелі Банку на продаж (103,8 млн. грн.).

Структуру портфеля цінних паперів за емітентами не було розкрито, тому оцінити його ліквідність неможливо.

Чисті активи АКБ «Київ» продовжували зростати, а основними складовими їх зростання були портфель кредитів клієнтів, цінні папери та капітальні інвестиції за одночасного зменшення частки високоліквідних активів.

Питома вага робочих активів у чистих активах залишається на прийнятному рівні, проте у III кварталі зросла питома вага негативно класифікованих активів, що було зумовлено зміною вимог до формування резервів та значним зростанням кредитного портфеля АКБ «Київ».

Окремі показники, які характеризують якість активів, поліпшилися у 2007 році, зокрема, зріс рівень резервування за кредитними операціями за одночасного зниження обсягу прострочених позик (значну частину простроченої заборгованості погашено позичальниками), зменшилася питома вага прострочених понад 31 день та сумнівних відсотків у нарахованих відсотках, а також незначно поліпшилася диверсифікація кредитного портфеля. Попри це, слід відмітити схильність АКБ «Київ» до великих ризиків за низького рівня капіталізації Банку.

3.4. Ліквідність

Порівняно з початком року, обсяг високоліквідних активів АКБ «Київ» зріс на 60,2 млн. грн. (значне зростання відбулося у I та II кварталах 2007 року, за рахунок коштів, розміщених на коррахунках в НБУ). Структуру високоліквідних активів АКБ «Київ» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.7. Високоліквідні активи АКБ «Київ», 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 року, %
Готівкові кошти та банківські метали	21,25	21,72	23,72	22,82	27,87	26,59	34,64	33,06	1,31	18,61
Кошти в НБУ	96,66	69,32	110,54	46,90	42,87	75,91	87,91	93,86	0,44	118,94
Коррахунки в банках	9,14	24,42	7,58	34,22	7,13	72,18	62,64	11,14	0,78	56,39
Разом, високоліквідні активи	127,05	115,46	141,84	103,93	77,87	174,69	185,19	138,07	0,61	77,31

Нормативи ліквідності Банку перебували на прийнятному рівні, при цьому активи та пасиви загалом збалансовані за строками до погашення.

Відповідно до інформації, наданої АКБ «Київ», загальний обсяг лімітів, встановлених на АКБ «Київ» іншими банками перевищив 120 млн. грн.

Ліквідність АКБ «Київ» обмежується стабільно низькою питомою вагою високоліквідних активів в активах Банку, наявністю дисбалансів залучених та розміщених коштів за типами контрагентів, а також значним обсягом сумнівної заборгованості (31,1 млн. грн.) за низького рівня капіталізації Банку, що може негативно вплинути на здатність Банку розраховуватися за зобов'язаннями в майбутньому.

Ліквідність АКБ «Київ» перебуває на прийнятному рівні: активи та пасиви збалансовані за строками до погашення, а значення нормативів ліквідності значно перевищують мінімальні граничні їх значення. При цьому, ліквідність Банку обмежується стабільно низькою питомою вагою високоліквідних активів в активах, наявністю дисбалансів залучених та розміщених коштів за типами контрагентів, а також значним обсягом сумнівної заборгованості за низького рівня капіталізації Банку, що може негативно вплинути на здатність Банку розраховуватися за зобов'язаннями в майбутньому.

3.5. Фінансові результати діяльності

Доходи

Чисті доходи, отримані АКБ «Київ» за дев'ять місяців поточного року склали 293,07 млн. грн., що на 43,3% перевищує доходи, отримані Банком за аналогічний період минулого року. Структуру доходів наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.8. Структура чистих доходів АКБ «Київ», %

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
Процентні доходи	79,24	88,41	87,89	85,68	84,26	79,56	83,00	77,44
Комісійні доходи	11,36	7,72	8,58	8,81	9,56	8,32	9,49	10,61
Результат від торговельних операцій	2,51	0,81	1,04	1,21	1,25	1,07	1,11	1,06
Інші операційні доходи	3,24	2,93	2,42	4,23	4,81	1,89	1,56	1,18
Інші доходи	3,33	0,13	0,07	0,07	0,12	9,15	4,84	9,71
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Непередбачені доходи	0,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ВСЬОГО ДОХОДИ	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

У структурі основних складових чистих доходів значних змін не відбулося. Процентні доходи сформовані, насамперед, доходами від кредитування суб'єктів господарювання (82% за дев'ять місяців поточного року, проти 88% у 2006 році) та фізичних осіб (12% за дев'ять місяців поточного року, проти 10% у 2006 році). У комісійних доходах стабільно переважають доходи від розрахунково-касового (53% за III квартали 2007 року) та кредитного (30% за III квартали 2007 року) обслуговування клієнтів.

Банком за дев'ять місяців 2007 року було отримано 2,9 млн. грн. доходу від оперативного лізингу та 8,2 млн. грн. – від реалізації основних засобів нематеріальних активів. Зростання інших доходів відбулося за рахунок реалізації заставного майна.

Витрати

Витрати АКБ «Київ» за дев'ять місяців 2007 року склали 279,55 млн. грн., що на 46% перевищує чисті витрати аналогічного періоду 2006 року. Структуру витрат наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.9. Структура чистих витрат АКБ «Київ», %

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
Процентні витрати	50,18	56,26	57,93	56,52	55,48	55,20	55,56	51,43
Комісійні витрати	0,62	0,47	0,62	0,56	0,56	0,55	0,52	0,43
Інші операційні витрати	2,53	1,53	1,62	1,96	1,92	1,62	1,72	1,62
Загальні адміністративні витрати	27,44	21,59	22,94	22,81	24,13	25,62	24,23	21,07
Відрахування в резерви	15,77	16,35	14,69	16,65	15,31	12,70	14,63	23,03
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	3,46	3,80	2,19	1,50	2,61	4,30	3,35	2,42
ВСЬОГО ВИТРАТ	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

Незважаючи на значне зростання обсягу витрат у II та III кварталах, їхня питома вага у загальних витратах знизилась, що зумовлено, насамперед, значним доформуванням резервів за активними операціями.

Структура основних складових витрат значних змін не зазнала. За результатами діяльності банку протягом дев'яти місяців 2007 року, чисті процентні витрати на 66% складаються із витрат за коштами фізичних осіб та на 19% – із витрат за коштами суб'єктів господарювання. Питома вага інших складових у процентних витратах, зокрема, витрат за коштами інших банків, бюджетів та позабюджетних коштів та витрат за коштами небанківських фінансових установ, є незначною.

Значне доформування резервів відбулося за кредитними операціями з клієнтами та за дебіторською заборгованістю з придбання активів.

Прибуток

Загалом, діяльність АКБ «Київ» є прибутковою. За дев'ять місяців поточного року Банком було отримано 13,52 млн. грн. чистого прибутку, або 99,9 від чистого прибутку за дев'ять місяців 2006 року.

Динаміка фінансового результату к розрізі кварталів є нерівномірно (Таблиця 3.10).

Таблиця 3.10. Чисті доходи, витрати та фінансовий результат АКБ «Київ» у розрізі кварталів, млн. грн.

Показник	I кв.06	II кв.06	III кв.06	IV кв.06	I кв.07	II кв.07	III кв. 07
Доходи							
Процентні доходи	56,64	57,62	60,92	59,44	64,14	77,13	85,69
Комісійні доходи	4,95	6,20	6,87	8,60	6,71	9,43	14,95
Результат від торговельних операцій	0,52	0,84	1,13	1,00	0,86	1,02	1,21
Інші операційні доходи	1,88	1,27	5,49	4,76	1,52	1,14	0,79
Інші доходи	0,08	0,01	0,04	0,20	7,38	0,86	20,23
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Всього доходів	64,06	65,94	74,45	74,00	80,62	89,59	122,86
Витрати							
Процентні витрати	33,04	36,03	38,83	37,48	38,60	47,73	57,45
Комісійні витрати	0,28	0,47	0,32	0,40	0,39	0,43	0,37
Інші операційні витрати	0,90	1,03	1,81	1,28	1,13	1,53	1,87
Загальні адміністративні витрати	12,68	14,67	16,20	19,68	17,92	19,73	21,25
Відрахування в резерви	9,61	7,91	14,28	8,32	8,88	13,85	41,66
Податок на прибуток	2,23	0,39	0,25	3,96	3,01	2,19	1,56
Всього витрат	58,73	60,49	71,70	71,12	69,93	85,46	124,16
Чистий прибуток у розрізі кварталів	5,33	5,45	2,75	2,88	10,69	4,12	-1,29

Основні показники, які характеризують ефективність діяльності, зокрема коефіцієнт ефективності (183,3%) та чиста процентна маржа (4,48%) перебувають на прийнятному рівні. При цьому, протягом поточного року спостерігалось погіршення окремих показників, зокрема зниження рентабельності активів за рахунок формування резервів.

Доходи Банку зростали протягом III кварталів поточного року, та на 43% перевищили чисті доходи, отримані Банком за аналогічний період минулого року. Основними складовими доходів залишаються процентні доходи від кредитування фізичних осіб. Структура комісійних доходів значних змін не зазнала – вони складаються переважно із доходів, отриманих від розрахунково-касового та кредитного обслуговування клієнтів. При цьому, у поточному році Банком було отримано значний обсяг доходів, не пов'язаних із банківською діяльністю, зокрема, від реалізації основних фондів та заставного майна.

На структуру витрат Банку значною мірою вплинуло зміна законодавчого регулювання (посилення вимог до формування резервів за активними операціями) та зміна структури активів банку (зростання дебіторської заборгованості), що зумовило формування значного обсягу резервів, та отримання збитку у III кварталі 2007 року (1,29 млн. грн.). Переважну частину витрат АКБ «Київ» формують процентні витрати за коштами фізичних осіб.

Загалом, діяльність АКБ «Київ» є прибутковою, а основні показники, які характеризують ефективність діяльності Банку перебували на прийнятному рівні.

4. Виконання планових показників та стратегія розвитку

Стратегія розвитку АКБ «Київ» не переглядалася у поточному році.

Загалом, планових балансових та бюджетних показників Банком було досягнуто. Певні відхилення спостерігалися за наступними показниками:

- основні засоби та нематеріальні активи значно перевищили запланований (199,4 млн. грн.) обсяг. Це було обумовлено зростанням цін на нерухомість вище прогнозованого рівня. З цієї ж причини зросла і дебіторська заборгованість;
- обсяг сформованих резервів за активними операціями на кінець III кварталу перевищив запланований рівень (88,5 млн. грн.), що було зумовлено, насамперед, зміною нормативних вимог;
- строкові кошти клієнтів, що було зумовлено результатом коригування процентних ставок за залученими коштами;
- чистий прибуток, що був зменшений за рахунок понадпланового відрахування витрат на формування резервів.

Аналіз виконання основних показників балансу та бюджету наведено у Додатках 5 та 6.

Основних планових фінансових показників АКБ «Київ» було досягнуто. Відхилення за окремими показниками було обумовлено понадплановим формуванням резервів за активними операціями, а також вкладенням коштів у основні засоби за умови не прогнозованого зростання цін на нерухомість. Коригувань у стратегії розвитку АКБ «Київ» не було.

Висновок

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

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А.М. Коноплястий

Відповідальний аналітик

В.О. Шулик

Додатки

Дані балансу АКБ «Київ», млн. грн.

	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	22,08	39,47	49,14	117,91	91,04	134,26	69,72	70,74	102,51	122,55	126,92
Казначейські цінні папери	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	35,67	41,62	50,90	61,42	70,63	53,59	166,22	102,66	122,23	129,70	70,76
Кредити клієнтам	236,32	433,46	643,09	1 165,12	1 253,20	1 342,55	1 303,67	1 332,51	1 520,96	1 731,54	1 922,18
Цінні папери	2,46	4,42	5,88	11,24	13,03	13,03	14,54	12,88	67,23	71,01	103,83
Довгострокові вкладення	33,57	45,99	84,06	103,02	106,71	120,77	137,27	158,74	167,72	166,17	264,58
Нараховані доходи	17,44	17,27	24,37	19,28	20,21	20,10	21,70	17,55	26,80	38,31	51,06
Резерви	-9,03	-11,89	-21,08	-48,96	-47,45	-50,51	-64,79	-73,19	-82,13	-89,39	-131,01
Інші активи	6,14	8,23	16,14	12,47	19,35	20,28	49,66	38,62	45,03	69,12	73,03
Разом активів	344,65	578,55	852,50	1 441,49	1 526,72	1 654,07	1 697,99	1 660,52	1 970,34	2 239,02	2 481,37
Заборгованість перед НБУ	9,00	21,41	0,00	25,40	16,10	57,20	31,70	0,00	21,00	21,00	21,00
Кошти банків	50,17	25,45	4,11	28,08	154,30	87,55	70,78	52,65	211,59	122,44	77,92
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	3,96	0,00	10,02	24,34	28,45	28,07	42,52	36,20	38,06	65,01	131,41
Кошти суб'єктів господарювання	165,75	298,06	328,81	497,80	413,99	446,47	502,48	509,75	567,00	681,86	680,70
Кошти фізичних осіб	49,38	150,51	368,96	699,43	727,91	830,75	832,83	846,96	880,60	1 063,95	1 227,39
Кредити, МФО	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	1,36	3,21	6,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	3,30	8,94	19,41	9,93	11,54	13,73	16,00	19,30	21,60	26,54	28,43
Інші зобов'язання	282,92	507,58	737,76	16,73	18,41	28,83	22,39	13,49	33,05	32,95	83,91
Разом зобов'язань	0,00	0,00	0,00	1 301,71	1 370,69	1 492,59	1 518,70	1 478,36	1 772,91	2 013,75	2 250,75
Сплачений статутний капітал	41,62	45,94	43,18	59,23	70,00	70,00	85,40	85,40	90,10	113,84	120,00
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	8,01	9,14	18,14	37,90	38,30	53,65	53,25	53,25	53,25	69,86	70,26
Результат минулих років	0,00	0,00	0,00	0,00	15,56	0,21	0,21	0,21	16,62	0,00	0,00
Результати переоцінки	6,89	6,89	34,10	27,31	26,84	26,84	26,90	26,89	26,78	26,75	26,84
Фінансовий результат поточного року	5,20	9,00	19,31	15,35	5,33	10,78	13,53	16,40	10,69	14,81	13,52
Всього власний капітал	61,72	70,97	114,73	139,79	156,03	161,48	179,29	182,16	197,44	225,27	230,62

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

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Процентні доходи	36,52	61,27	97,75	162,69	56,64	114,25	175,17	234,61	64,14	141,27	226,96
Комісійні доходи	9,05	12,24	17,09	23,32	4,95	11,15	18,02	26,62	6,71	16,15	31,10
Результат від торговельних операцій	3,25	1,64	2,81	5,16	0,52	1,35	2,48	3,48	0,86	1,89	3,10
Інші операційні доходи	2,47	6,56	13,26	6,65	1,88	3,15	8,64	13,40	1,52	2,66	3,45
Інші доходи	0,06	0,77	0,05	6,83	0,08	0,09	0,14	0,34	7,38	8,24	28,47
Повернення списаних активів	0,01	0,00	7,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Непередбачені доходи	0,12	0,09	0,00	0,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Всього доходів	51,48	82,56	138,16	205,31	64,06	130,00	204,45	278,45	80,62	170,20	293,07
Процентні витрати	20,37	37,44	64,08	95,32	33,04	69,07	107,90	145,39	38,60	86,33	143,78
Комісійні витрати	0,67	0,72	1,18	1,17	0,28	0,74	1,07	1,46	0,39	0,81	1,19
Інші операційні витрати	2,20	2,81	4,31	4,80	0,90	1,93	3,74	5,02	1,13	2,67	4,53
Загальні адміністративні витрати	13,90	17,65	31,55	52,13	12,68	27,35	43,55	63,23	17,92	37,65	58,90
Відрахування в резерви	5,38	6,37	13,90	29,96	9,61	17,51	31,79	40,11	8,88	22,73	64,39
Непередбачені витрати	0,55	1,19	0,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	3,21	7,38	3,58	6,58	2,23	2,62	2,86	6,83	3,01	5,20	6,76
Всього витрат	46,28	73,56	118,85	189,96	58,73	119,22	190,92	262,04	69,93	155,39	279,55
Чистий прибуток	20,37	37,44	64,08	15,35	5,33	10,78	13,53	16,40	10,69	14,81	13,52

Значення економічних нормативів АКБ «Київ», %

Норматив, одиниці виміру	Нормативне значення	03.01.06	03.04.06	03.07.06	02.10.06	03.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Регулятивний капітал, млн. грн.	Min 8 млн. євро	137,78	151,81	154,57	168,14	179,50	189,42	219,70	241,76
Норматив адекватності регулятивного капіталу,	Не менше 10%	10,31	10,57	10,02	10,41	11,14	10,16	10,36	10,06
Норматив адекватності основного капіталу	Не менше 4%	6,94	6,72	7,54	7,98	7,92	7,56	8,26	7,52
Норматив миттєвої ліквідності	Не менше 20%	40,23	32,99	37,98	44,27	36,64	29,94	33,91	32,72
Норматив поточної ліквідності	Не менше 40%	61,20	70,73	66,94	65,16	62,79	65,46	69,67	64,83
Норматив короткострокової ліквідності	Не менше 20%	26,05	22,95	26,90	34,54	27,25	26,22	28,42	22,25
Норматив максимального розвитку кредитного ризику на одного контрагента	Не більше 25%	24,39	22,67	23,77	24,67	23,11	23,62	24,36	23,37
Норматив великих кредитних ризиків	Не більше 800%	686,86	671,85	724,36	624,32	562,14	652,95	608,99	595,27
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру	Не більше 5%	2,85	1,36	1,09	4,92	4,92	4,67	4,11	4,75
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам	Не більше 30%	7,45	8,39	6,99	9,13	18,38	18,48	12,48	15,36
Норматив інвестування у цінні папери окремо за кожною установою	Не більше 15%	4,73	4,47	4,29	2,88	2,48	2,18	1,87	1,99
Норматив загальної суми інвестування	Не більше 60%	7,03	6,66	6,04	4,45	4,86	3,82	3,59	4,23
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку	Не більше 30%	3,4930	11,7893	13,9345	12,6979	11,3910	12,7161	11,2970	13,2920
Загальна довга відкрита валютна позиція	Не більше 20%	1,7541	11,7748	13,3042	12,1932	10,0444	11,4677	11,0579	12,7446
Загальна коротка відкрита валютна позиція	Не більше 10%	1,5844	0,0145	0,6294	0,5369	1,3533	1,2562	0,2729	0,6374

Регіональна мережа АКБ «Київ»

Регіон	01.01.2003		01.01.2004		01.01.2005		01.01.2006		01.01.2007		01.10.2007	
	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення
м. Київ	7	45	8	56	8	62	8	67	8	69	8	69
Київська область	0	0	0	0	0	1	0	4	0	4	-	6
м. Мукачево	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	-	1
м. Житомир	0	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	1
м. Черкаси	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	-	1
м. Івано-Франківськ	0	0	0	0	0	0	1	0	1	0	1	
м. Миколаїв	1		1		1	1	1	1	1	1	1	1
м. Рівне	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
м. Хмельник	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
Разом	8	45	10	56	10	64	11	73	11	76	11	80

Виконання планових показників протягом III кварталів 2007 року, %

	I кв.2007	II кв. 2007	III кв. 2007
Активи			
Грошові кошти	91,7	105,6	94,6
Залишки на коррахунку в НБУ	148,8	148,6	139,5
Коррахунки в інших банках	733,4	650,7	115,4
Депозити та кредити в інших банках	60,1	83,3	71,4
Цінні папери в портфелі Банку	291,8	100,0	111,6
Кредити, надані клієнтам, у тому числі:	102,1	103,4	107,8
Юридичним особам	101,0	99,9	104,3
Фізичним особам	109,5	126,8	130,2
Основні засоби та нематеріальні активи	97,9	88,9	132,7
Нараховані доходи	163,8	249,5	331,4
Дебіторська заборгованість	146,4	359,8	640,6
Інші активи	103,4	1032,4	153,5
Резерви	104,2	105,8	148,0
Разом, чисті активи	107,4	109,8	112,2
Зобов'язання			
Коррахунки інших банків	2,2	0,0	0,0
Кошти НБУ	87,5	52,5	42,0
Депозити та кредити інших банків	198,0	83,1	53,2
Кошти клієнтів на вимогу, у тому числі:	97,6	107,7	101,4
Юридичних осіб	96,0	104,8	98,1
Фізичних осіб	104,0	120,0	114,7
Строкові кошти клієнтів, у тому числі:	105,4	119,1	128,0
Юридичних осіб	130,6	124,2	220,0
Фізичних осіб	97,3	134,8	120,7
Нараховані витрати	108,0	124,2	131,4
Кредиторська заборгованість	144,8	134,8	305,6
Інші зобов'язання	55,7	70,5	73,0
Чисті зобов'язання	110,1	111,6	116,1
Капітал			
Зареєстрований статутний фонд	100,0	100,0	83,3
Емісійні різниці	53,0	53,0	100,0
Акції, викуплені у акціонерів	–	–	–
Несплачений статутний фонд	–	–	–
Загальні резерви	100,0	99,7	–
Прибуток, що очікує затвердження	100,0	–	–
Результати минулих років	100,0	–	–
Результат переоцінки ОЗ та НА	99,6	99,5	99,8
Результат поточного року	143,9	82,9	43,0
Всього капітал Банку	87,9	95,9	84,6
Чисті пасиви	107,4	109,8	112,2

Виконання планових бюджетних показників протягом III кварталів 2007 року, %

	I кв.2007	II кв. 2007	III кв. 2007
Доходи			
Процентні доходи за коштами в інших банках	107,2	178,3	107,5
Процентні доходи за кредитами юридичних осіб	95,6	96,0	98,7
Процентні доходи за кредитами фізичних осіб	97,2	108,9	116,4
Процентні доходи за цінними паперами	499,0	644,8	339,3
Процентні доходи за операціями з філіями	99,5	113,3	147,8
Комісійні доходи за операціями з банками	147,6	985,7	1059,1
Комісійні доходи за операціями з клієнтами	102,7	141,8	190,1
Комісійні доходи за операціями з філіями	50,0	75,0	250,0
Результат від торгівлі іноземною валютою	106,0	107,0	108,1
Дивідендний дохід	5,0	–	0,0
Дохід від продажу цінних паперів	–	–	–
Інші доходи	181,9	199,6	2200,7
Разом доходів	105,7	109,1	157,0
Витрати			
Процентні витрати за коштами інших банків	114,4	81,9	44,2
Процентні витрати за коштами юридичних осіб	109,5	135,7	148,2
Процентні витрати за коштами фізичних осіб	93,0	99,9	119,2
Процентні витрати за операціями з філіями	99,5	113,3	147,8
Комісійні витрати	116,9	111,5	89,1
Комісійні витрати за операціями з філіями	50,0	75,0	250,0
Інші банківські операційні витрати	83,4	114,6	112,3
Витрати на утримання персоналу	107,5	108,0	115,5
Витрати на сплату податків	138,0	129,5	167,2
Витрати на утримання основних засобів	80,2	87,6	86,6
Інші господарські витрати	81,2	115,3	112,3
Витрати на телекомунікації	83,0	78,9	93,9
Інші адміністративні витрати	75,1	83,0	55,7
Інші витрати	107,0	127,7	136,2
Відрахування в резерви	158,1	236,6	1022,2
Податок на прибуток	118,1	61,3	35,3
Разом витрат	102,5	115,6	157,0
Чистий прибуток	143,9	43,2	-9,5