

## Рейтинговий звіт KRUS 002-001

### Звіт про визначення кредитного рейтингу контрагента

Контрагент:	АБ «Київська Русь»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за українською Національною шкалою кредитних рейтингів
Дата визначення:	22.06.2007 р.
Кредитний рейтинг:	<b>uaBBB</b>
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 шкала кредитних рейтингів 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 визначення кредитного рейтингу компанія «Кредит-Рейтинг» використовувала фінансову звітність АБ «Київська Русь» за 2002-2006 роки та I квартал 2007 р., а також внутрішню інформацію, надану банком у ході рейтингового процесу.

Кредитний рейтинг ґрунтується на інформації, наданій самим об'єктом рейтингової оцінки, а також на іншій інформації, що є 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

Рейтинг позичальника «uaBBB» відображує ДОСТАТНЮ СПРОМОЖНІСТЬ позичальника вчасно і повністю виконати в умовах українського фінансового ринку свої боргові зобов'язання, однак, такий позичальник має підвищену чутливість до впливу несприятливих змін у комерційних, фінансових та економічних умовах, ніж позичальники з вищими рейтингами.

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

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

## Рейтингова історія

Кредитний рейтинг контрагента за Національною шкалою кредитних рейтингів АБ «Київська Русь» визначено вперше. Інформацію щодо рейтингу емісії облігацій АБ «Київська Русь» наведено в таблиці нижче.

Дата	11.04.2006	27.06.2005	05.09.2006	07.11.2006	30.03.2007
Рівень кредитного рейтингу	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB
Прогноз	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний

## Основні показники

### Основні фінансові показники

Показник	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007
Актив, млн. грн.	231,15	322,28	426,47	626,76	781,76	710,39	826,34	986,11	1 125,15
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	203,31	285,73	356,80	524,27	588,96	636,43	757,49	850,48	1 024,32
Депозити, млн. грн.	155,19	238,93	298,29	442,44	558,57	502,43	564,24	635,66	802,09
Власний капітал, млн. грн.	29,87	36,84	43,07	56,59	57,11	63,92	64,35	94,70	97,19
Доходи, млн. грн.	46,90	63,06	86,61	102,29	32,42	66,06	104,06	147,64	49,47
Витрати, млн. грн.	46,32	61,37	84,96	100,40	31,92	65,42	101,94	144,48	47,00
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	1,40	3,06	2,96	3,78	0,52	0,83	2,73	5,48	2,47
Чистий прибуток, млн. грн.	0,58	1,70	1,65	1,89	0,50	0,63	2,12	3,17	2,47
Доходність активів (ROA) <sup>1</sup> , %	0,25%	0,53%	0,39%	0,30%	н/а	н/а	н/а	0,32%	н/а
Доходність капіталу (ROE) <sup>2</sup> , %	1,93%	4,61%	3,82%	3,35%	н/а	н/а	н/а	3,34%	н/а

<sup>1</sup> Без урахування податку на прибуток

<sup>2</sup> Значення ROE та ROA на звітну дату

### **Фактори, що сприяють підвищенню кредитного рейтингу**

- Достатній рівень розвитку регіональної мережі (філій та відділення у всіх регіонах України) та карткового бізнесу, що дає можливість конкурувати з іншими банками, які позиціонують себе як системні та універсальні.
- Диверсифікація клієнтських коштів за видами економічної діяльності: станом на 01.01.07 р. на 3 найбільші галузі припадало 37,58% коштів клієнтів.
- Більшість фінансових показників, що характеризують основні аспекти діяльності АБ «Київська Русь», перебувають на прийнятному для банківської системи рівні.

### **Фактори, що обмежують рівень кредитного рейтингу**

- Низький рівень фондової капіталізації Банку та перевищення темпів зростання обсягу активів порівняно з темпами росту власного капіталу Банку, що спричинило зниження нормативів адекватності капіталу.
- Концентрація кредитного портфелю за видами економічної діяльності: на 3 найбільші галузі припадає 79,16% кредитного портфелю, та схильність Банку до прийняття великих кредитних ризиків (норматив великих кредитних ризиків у 2,3 рази перевищує середнє за банківською системою).

## Зміст

<b>1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО АБ «КИЇВСЬКА РУСЬ»</b> .....	<b>8</b>
<b>2. МЕХАНІЗМИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ</b> .....	<b>9</b>
2.1.    ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ .....	9
2.2.    УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ .....	11
<b>3. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ</b> .....	<b>13</b>
3.1.    ОСНОВНІ МАКРОЕКОНОМІЧНІ ПОКАЗНИКИ У 2006 РОЦІ, ОГЛЯД КЛЮЧОВИХ ПОДІЙ ТА ЇХНІЙ ВПЛИВ НА БАНКІВСЬКУ СИСТЕМУ УКРАЇНИ .....	13
3.2.    ДІЯЛЬНІСТЬ УКРАЇНСЬКИХ БАНКІВ ПРОТЯГОМ 2002-2006 РОКІВ ТА ПОТОЧНА СИТУАЦІЯ У БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ УКРАЇНИ .....	14
<b>4. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ</b> .....	<b>20</b>
4.1.    ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ .....	20
4.1.1.    Інформація про судові позови .....	20
4.1.2.    Інформація про перевірки контролюючими органами .....	20
4.1.3.    Операції з пов'язаними сторонами .....	20
4.2.    ВІДНОСИНИ ВЛАСНОСТІ .....	20
4.3.    РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА .....	21
4.4.    КЛІЄНТСЬКА БАЗА .....	22
4.5.    ПЛАТІЖНІ КАРТКИ .....	23
<b>5. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ</b> .....	<b>25</b>
5.1.    ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ .....	25
5.2.    ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ.....	26
5.2.1.    Капітал .....	26
5.2.2.    Зобов'язання.....	28
5.3.    НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	30
5.3.1.    Активи .....	30
5.4.    ЛІКВІДНІСТЬ .....	33
5.5.    ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ .....	34
5.5.1.    Доходи.....	34
5.5.2.    Витрати.....	36
5.5.3.    Прибуток.....	36
<b>6. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ АБ «КИЇВСЬКА РУСЬ» НА 2007 РІК</b> .....	<b>38</b>
<b>ВИСНОВОК</b> .....	<b>40</b>
<b>ДОДАТКИ</b> .....	<b>41</b>
Додаток до Рейтингового звіту №1 .....	42
Додаток до Рейтингового звіту №2.....	43

## Резюме

Акціонерний банк «Київська Русь» працює на банківському ринку з 1996 року. Банк має відповідні ліцензії та дозволи НБУ на здійснення банківських операцій, а також ліцензії ДКЦПФР.

Станом на 01.04.2007 р. Банк посідав 49 місце у ренкінгу НБУ за розміром чистих активів.

Активи банку станом на 01.04.2007 р. складають 1,13 млрд. грн., кредитно-інвестиційний портфель – 1,02 млрд. грн., клієнтський депозитний портфель – 802,09 млн. грн. Протягом аналізованого періоду АБ «Київська Русь» дотримувався всіх нормативів, встановлених НБУ.

Банк має розгалужену регіональну мережу, яка станом на 01.04.07 р. налічує 6 філій та 45 відділень, а також постійно нарощує клієнтську базу за юридичними та фізичними особами.

Картковий бізнес та власна інфраструктура його обслуговування АБ «Київська Русь» достатньо розвинені. Банк співпрацює з міжнародними платіжними системи Europay International та VISA International, а також з платіжною системою «УкрКарт», а кількість емітованих карток станом на 01.04.07 р. становить 30,7 тис. шт.

Зростання активів у 2002–2006 роках та I кварталі 2007 року було підкріплено зростанням клієнтських коштів, зокрема, строкових депозитів фізичних осіб.

Зобов'язання АБ «Київська Русь» порівняно з початком 2003 року зросли на 5,1 рази. Залежність банку від основних кредиторів помірна: станом на 01.04.2007 р. кошти 20 найбільших кредиторів банку формують 35,63% його зобов'язань (на 10 депозитів припадає 19,25% клієнтського депозитного портфеля).

Концентрація клієнтських коштів за видами економічної діяльності є значною: станом на 01.01.07 р. на 3 найбільші галузі припадало 81,88% депозитного портфеля суб'єктів господарювання.

За 2003-2006 та I квартал 2007 р. чисті активи АБ «Київська Русь» збільшилися в 4,87 рази – до 1,13 млрд. грн. (станом на 01.04.2007 р.), при цьому протягом 2006 року їх приріст склав 359 млн. грн. Якість кредитного портфеля АБ «Київська Русь» залишається на доброму рівні. Кредитний портфель недостатньо диверсифікований за видами економічної діяльності: на 3 найбільші галузі припадає 79,16% кредитного портфеля.

Структура доходів та витрат протягом аналізованого періоду не зазнала значних змін. Доходи банку складаються переважно з процентних доходів (81,29%). Витрати в свою чергу складаються переважно з процентних (питома вага, яких зростає, що є результатом збільшення обсягів залучення депозитів та певну

зорієнтованість на ці ресурси) та загально-адміністративних (56,20% та 26,74% відповідно).

Стратегія розвитку банку протягом 2007 року передбачає зростання основних балансових показників, подальше розширення регіональної мережі та клієнтської бази.

Рентабельність активів та капіталу за 2006 рік склала 0,32% та 3,34% відповідно.

## 1. Загальна інформація про АБ «Київська Русь»

Банк заснований у 1996 році під назвою Акціонерний банк «Київська Русь». Банк позиціонує себе як універсальну банківську установу.

АБ «Київська Русь» орієнтований, насамперед, на обслуговування представників малого та середнього бізнесу. Обслуговування інших сегментів клієнтів проводиться, але як супутній бізнес.

У 2000 році АБ «Київська Русь» отримує ліцензію на здійснення депозитарної діяльності зберігача цінних паперів. Відкриває філію у м. Черкасах та Дарницьке відділення у м. Києві.

В 2001 було зареєстровано фірмовий знак банку. АБ «Київська Русь» стає агентом та починає проводити операції за системою грошових переказів WESTERN UNION. Банк продовжує розвивати регіональну мережу (відкриття філії у м. Богуславі та м. Умані, відділення у м. Фастові, Василькові, Таращі, Березані, Переяславі-Хмельницькому, Ватутіному, та смт. Чернобай і Рокитне).

У 2002 році банк виграє конкурс з обслуговування пенсійних рахунків фізичних осіб. Відкривається Миколаївська філія та відділення №1 у м. Умань.

У 2003 році АБ «Київська Русь» змінює юридичну адресу за адресою: вул. Хорива, 11А. АБ «Київська Русь» залучено до готівкового обслуговування бюджетних коштів органів Державного Казначейства в Київській області. Відкриваються Сімферопольські та Луганські філії, відділення №2 у м. Умань, вісім відділень Миколаївської філії.

Таким чином, у 2003 році у системі банку функціонують вже 10 філій та 32 відділення. Банк починає емітувати платіжні картки системи УкрКарт.

У 2004 році створюється Управління роздрібного бізнесу для надання повного спектра послуг фізичним особам.

У 2005 році АБ «Київська Русь» стає повноправним членом Товариства всесвітніх міжбанківських фінансових комунікацій (SWIFT) та членом Europey International Association, починає емісію платіжних карток.

Банк має Ліцензію Національного банку України від 14.01.2002 р. №19 на здійснення банківських операцій.



## 2. Механізми управління та контролю

### 2.1. Органи управління

Органами управління Банку є:

- Загальні збори акціонерів;
- Спостережна Рада Банку;
- Правління Банку.

Органом контролю Банку є Ревізійна комісія Банку та служба внутрішнього аудиту Банку.

#### Загальні збори акціонерів банку

Вищим органом управління банку є Загальні збори акціонерів Банку. Загальні збори визнаються правомочними, якщо в них беруть участь акціонери, що мають відповідно до Статуту Банку більш ніж 60 відсотків голосів.

До компетенції Загальних зборів належить прийняття рішень щодо:

- визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- зміни розміру статутного капіталу Банку;
- призначення та звільнення голів та членів Спостережної ради Банку та Ревізійної комісії;
- призначення та звільнення Голови Правління Банку;
- затвердження річних результатів діяльності Банку, затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора;
- розподілу прибутку та покриття збитків;
- припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу;
- винесення рішень щодо притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Банку;

- встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Рішення Загальних зборів акціонерів приймаються більшістю у 3/4 голосів акціонерів, які беруть участь у зборах. Позачергові збори акціонерів скликаються у разі неплатоспроможності Банку, а також якщо цього вимагають інтереси Банку в цілому.

Акціонери, які володіють у сукупності більш ніж 10 відсотками голосів, мають право вимагати скликання позачергових зборів у будь-який час і з будь-якого приводу. Якщо протягом 20 днів Правління не виконало зазначеної вимоги, вони мають право самі скликати збори відповідно до вимог частини першої статті 43 Закону України «Про господарські товариства».

## Спостережна Рада Банку

Спостережна рада Банку обирається Загальними зборами учасників з числа акціонерів Банку або їх представників. Члени Спостережної ради не можуть входити до складу Правління та/або Ревізійної комісії Банку.

Спостережна рада здійснює такі функції:

- визначає зовнішнього аудитора;
- приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затверджує їх статuti і положення;
- контролює діяльність Правління Банку;
- затверджує умови оплати праці членів Правління Банку;
- готує пропозиції щодо питань, які виносяться на Загальні збори акціонерів;
- призначає та звільняє членів Правління Банку, крім Голови Правління Банку, за поданням Голови Правління;
- здійснює інші повноваження, делеговані Загальними зборами акціонерів Банку.

Повноваження і порядок роботи Спостережної ради Банку визначаються Статутом та положенням про Спостережну раду, що затверджується Загальними зборами акціонерів Банку.

## Правління банку

Правління є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку і формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими цим Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Спостережної ради Банку.

У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам акціонерів та Спостережній раді Банку.

Правління діє на підставі положення, що затверджується Загальними зборами акціонерів чи Спостережною радою Банку.

До компетенції Правління Банку відноситься:

- приймання рішення щодо участі в фінансових організаціях, спілках, об'єднаннях, спільних проектах тощо;
- приймання рішення щодо випуску облігацій, ощадних сертифікатів та інших цінних паперів відповідно до чинного законодавства України;
- приймання рішення щодо створення та ліквідації відділень Банку, затвердження їх положень;
- подає на затвердження Загальних зборів акціонерів Банку річний звіт та інші документи і рішення;
- визначає організаційну структуру Банку, затверджує положення про його структурні підрозділи, порядок здійснення операцій (послуг), інші внутрішні документи;
- затверджує регламент Правління Банку;
- виконує інші функції і повноваження, що впливають із основної мети діяльності Банку.

## **2.2. Управління ризиками**

Контроль за ризиками, що виникають у результаті діяльності банку, здійснюється відповідними підрозділами Банку на підставі розроблених внутрішньобанківських положень згідно з нормативною базою, затвердженою Національним банком України.

У АБ «Київська Русь» створений спеціальний підрозділ, що займається оцінкою ризиків та методами їх мінімізації – «Департамент ризиків».

Управління ризиками відбувається відповідно до прийнятої у Банку стратегії.

У Банку розроблені відповідні внутрішні документи, в яких враховані усі ризики (Політика, Положення).

Відповідно до Стратегії і Програми створено ефективну систему управління ризиками для виконання поточних і стратегічних цілей банку з застосуванням відповідних політик, методів та засобів управління та контролю за ризиками, що генеруються зовнішньою середою, структурою активів і пасивів та бізнес-процесами банку.

Вся робота по управлінню ризиками АБ «Київська Русь» спрямована на упередження виникнення ризиків і впровадження системи раннього реагування на ризики, що притаманні діяльності банку. З цією метою при плануванні діяльності банку та плануванні проведення кожної окремої операції у банку впроваджено систему, за якою на стадії оцінки проекту проводиться всебічне дослідження операції та виявляється комплекс ризиків, що можуть виникнути під час проведення операції.

Контроль за управлінням банківськими ризиками здійснює Правління банку, профільні комітети – Кредитний комітет, Комітет по управлінню активами і пасивами, Тарифний комітет, Департамент ризиків, Відділ внутрішнього аудиту та окремі структурні підрозділи банку.

На випадок кризових обставин у банку впроваджено Положення «Про заходи АБ «Київська Русь» на випадок надзвичайних ситуацій», затверджене Постановою Правління, яке містить процедури антикризового управління у випадку виникнення системної або близької до системної кризи ліквідності, процентним (ринковим) ризиком, валютним (ринковим) ризиком, ризиком репутації і інформаційних технологій.

### 3. Розвиток банківської системи

#### **3.1. Основні макроекономічні показники у 2006 році, огляд ключових подій та їхній вплив на банківську систему України**

Зростання активності банків на ринку готівкової валюти з 1,98 млрд. дол. США у січні до 4,33 млрд. дол. США у грудні супроводжувалося їх активністю на міжбанківському ринку (обсяг операцій лише за четвертий квартал 2006 року перевищив 30 млрд. дол. США, тоді як у першому кварталі 2006 року склав 21,5 млрд. дол. США).

Національним банком України у червні 2006 року було знижено облікову ставку з 9,5% до 8,5% та збільшено обсяг інтервенцій на валютному ринку, сальдо за якими було від'ємним лише протягом перших чотирьох місяців 2006 року. Обсяг операцій на міжбанківському ринку та операцій банків з готівковою іноземною валютою зростав, з певним переважанням обсягу валюти, реалізованої населенню. Це було спричинено, насамперед, зростанням обсягів довгострокового кредитування (питома вага таких кредитів у грудні 2006 року склала 60%) та поживленням активності банків на міжнародних фінансових ринках.

Зростання операцій з іноземною валютою було також підкріплено зростанням залишків за банківськими вкладенням населення в іноземній валюті, які з початку року збільшилися на 57,6%, та досягли 9,5 млрд. дол. США. Золотовалютні резерви НБУ, порівняно з початком року, зросли на 14,75% та склали 22,26 млрд. дол. США, на кінець 2006 року.

Для підтримки ліквідності банківської системи Національний банк України у 2006 році здійснив рефінансування банків на загальну суму 8 331,8 млн. грн., з них 5 572,6 млн. грн. – кредити овернайт, 1358,0 млн. грн. – операції прямого РЕПО, 1 007,5 млн. грн. – кредити, надані через тендер, 378,8 млн. грн. – операції СВОП, 14,85 млн. грн. – кредити під заставу майнових прав на кошти банківського вкладу.

Зростання «довгих» грошових агрегатів перевищило зростання готівки та коштів на поточних рахунках, що було поштовхом для нарощення банками активних операцій, зокрема, кредитування. Середньозважена ставка рефінансування банків Національним банком України за всіма інструментами протягом року зменшилася з 13% (у січні, лютому 2006 р.) до 9,5% (у грудні 2006 р.), що стимулювало українські банки формувати портфелі державних цінних паперів, зокрема, ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ.

Поглиблення розриву між залученими та розміщеними коштами населення і підприємств (за рік співвідношення залучених депозитів юридичних та фізичних осіб до вимог за кредитами знизилося з 93% до 75%) було обумовлено також розширенням можливостей доступу крупних банків до міжнародних ресурсів. При цьому, можливість виходу банків на міжнародні ринки капіталу вплинуло і на динаміку відсоткових ставок за кредитами та депозитами (середні ставки за кредитами в національній валюті з початку року зменшилися на 1,5 в. п. та склали 14,9%, в іноземній валюті відповідно на 0,4 в. п. – до 11,2%. Ставки за депозитами

знизилися на 1,1 в. п. в національній валюті та на 1,0 в. п. – в іноземній, та складають 7,4% та 5,8%, відповідно).

З кінця 2005 року почав діяти Закон України «Про іпотечні облігації», що дозволив банкам України розширити можливості рефінансування, та створив можливості застосування облігацій як інструменту управління ліквідністю.

Було введено в дію «Положення про регулювання Національним банком України ліквідності банків» від 17 листопада 2006 року, що дозволяє НБУ розширити перелік інструментів монетарного впливу на діяльність Української банківської системи.

У 2006 році іноземним банкам дозволено відкривати філії на території України, проте вливання іноземного капіталу слід очікувати переважно за рахунок подальшого придбання українських банків іноземними банківськими установами.

Слід зазначити, що з початку 2007 року набрали чинності нові вимоги Інструкції «Про регулювання діяльності банків», зокрема, щодо розміру регулятивного капіталу Українських банків, що повинно стимулювати укрупнення Українських банків.

Протягом 2004–2006 років, ринок злиттів та поглинань у банківській системі України активізувався. Іноземними інвесторами було придбано ряд великих та середніх українських банків. За період з 2002–2006 років кількість банків з іноземним капіталом зросла з 20 до 35, з яких кількість банків зі 100% іноземним капіталом збільшилася з 7 до 13, при цьому активне вливання іноземного капіталу відбулося в період 2005-2006 років.

Можливе обмеження розміру іноземного капіталу у банківській системі України може вплинути на вливання іноземного капіталу в українську банківську систему, та динаміку основних показників діяльності вже існуючих банків з іноземним капіталом.

### ***3.2. Діяльність українських банків протягом 2002-2006 років та поточна ситуація у банківській системі України***

Основними тенденціями розвитку банківської системи України протягом 2002-2006 років були:

- високі темпи росту банківської системи;
- вихід українських банків на міжнародні фінансові ринки шляхом випуску єврооблігацій та залучення синдикованих кредитів;
- укрупнення банківського капіталу, що було підкріплено вливанням іноземного капіталу в банківський сектор.

Банківська система України протягом 2002-2006 року демонструвала значні темпи зростання: чисті активи українських банків зросли у 5,75 рази, капітал – у 14,2 рази, переважно за рахунок банків першої та другої груп.

У 2006 році НБУ було зареєстровано 11 банків (у 2005 році – 6), з яких 2 (ТОВ «КБ «Дельта» та АКБ «Престиж») посідали відповідно 6 та 16 позиції у третій групі банків за ренкінгом НБУ станом на 01.01.07 р. Ще 4 банки увійшли до четвертої групи банків, займаючи позиції з 138 до 169.

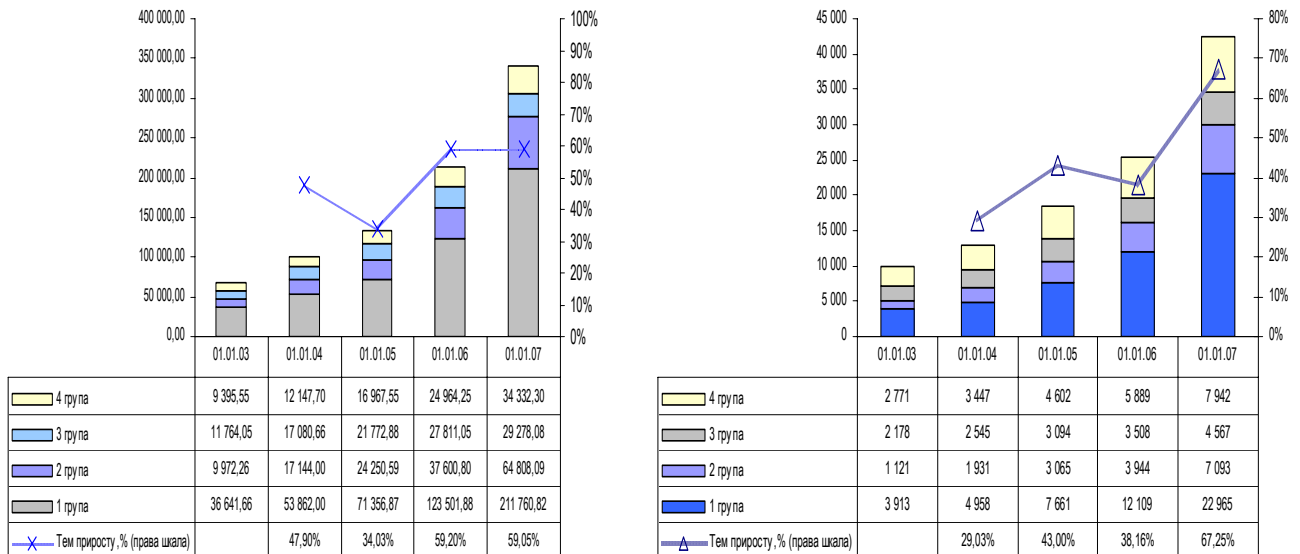
Порівняно з початком року кількість діючих банків зросла на 6 – до 169 банківських установ станом на 01.01.07 р., з яких 166 банків є учасниками фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Реєстрова чисельність банків на кінець 2006 року склала 170 банків, з яких переважна більшість зареєстрована у Київській (60%), Дніпропетровській (8%), Харківській (7%), Донецькій (6%) та Одеській (6%) областях.

Переважна більшість банків першої та другої групи має розгалужену мережу територіальних підрозділів. Мережа філій банків України станом на 01.01.07 р. складається з 1415 діючих філій.

У стані ліквідації перебуває 19 банків, з них 16 банків ліквідуються за рішенням НБУ, 3 – за рішеннями господарських (арбітражних) судів.

Наприкінці 2006 року НБУ було підвищено розмір активів, за якими банки розподілено між групами, в результаті чого змінилися обсяг та питома вага окремих груп банків у загальних активах банківської системи. Слід зазначити, що питома вага найбільших та великих банків (перша та друга група банків) у банківській системі України зросла з 75% (станом на 01.01.06 р.) до 81% (станом на 01.01.07 р.), що свідчить про укрупнення банківської системи.

Динаміку активів та капіталу банківської системи України відображено на діаграмах.



Діаграма 3.1. Структура активів (діаграма зліва) та капіталу (діаграма справа) українських банків, млн. грн.

Темп приросту активів банківської системи України у 2006 році відповідав темпу приросту у попередньому, при цьому зростання власного капіталу банків відбувалося значно вищими темпами.

Зростання активів українських банків у 2006 році відбулося переважно за рахунок збільшення кредитів клієнтам, інвестицій в асоційовані та дочірні компанії та коштів в інших банках. Натомість, зменшився обсяг цінних паперів, емітованих НБУ у портфелях банків, зростання яких у попередньому році склало 2,4 рази. Приріст інших складових був незначним та поступався загальному приросту активів банківської системи (Таблиця 3.1).



Таблиця 3.1. Структура активів українських банків

Активи	Обсяг на 01.01.05, млн. грн.	Питома вага у загальних активах, %	Обсяг на 01.01.06, млн. грн.	Питома вага у загальних активах, %	Обсяг на 01.01.07, млн. грн.	Питома вага у загальних активах, %
Грошові кошти та залишки на рахунках в НБУ	13 851,088	10,3	24 918,94	11,7	26 493,45	7,8
Цінні папери, емітовані НБУ	2 703,618	2,0	6 487,20	3,0	4 567,71	1,3
Кошти в інших банках	19 359,360	14,4	25 591,29	12,0	42 309,60	12,4
Цінні папери	5 266,994	3,9	7 583,22	3,5	9 319,03	2,7
Кредити та заборгованість клієнтів	87 519,381	65,1	142 276,76	66,5	245 522,53	72,2
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	186,617	0,1	267,69	0,1	535,11	0,2
Основні засоби та нематеріальні активи	8 752,653	6,5	11 617,56	5,4	18 554,21	5,5
Нараховані доходи до отримання	1 422,236	1,1	1 938,33	0,9	2 823,81	0,8
Інші активи	2 434,683	1,8	2 342,64	1,1	2 960,26	0,9
Резерви під активні операції	-7 148,734		-9 145,64		-12 906,41	
<b>Разом чисті активи</b>	<b>134 347,880</b>	<b>-</b>	<b>213 877,98</b>	<b>-</b>	<b>340 179,29</b>	<b>-</b>

У 2006 році позвавилася робота банків на ринку цінних паперів та відбулася зміна структури їхніх портфелів. Так, якщо на початок 2006 року обсяг торгових портфелів українських банків склав 587 млн. грн., то за рік вони збільшилися на 2,8 млрд. грн. – до 3,4 млрд. грн. станом на 01.01.07 р. Загалом, портфель цінних паперів банків, без урахування державних цінних паперів за рік збільшився на 1,7 млрд. грн. – до 9,3 млрд. грн. станом на 01.01.07 р. (приріст портфеля цінних паперів банків у попередньому році склав 2,3 млрд. грн.).

За 2006 рік зобов'язання банків збільшилися на 57,9%, та на 68,2% складаються з коштів юридичних та фізичних осіб (приріст зобов'язань у 2005 році склав 62,5%). Структуру зобов'язань українських банків наведено нижче у таблиці.

Таблиця 3.2. Структура зобов'язань українських банків

Зобов'язання	Обсяг на 01.01.05, млн. грн.	Питома вага, %	Обсяг на 01.01.06, млн. грн.	Питома вага, %	Обсяг на 01.01.07, млн. грн.	Питома вага, %
Кошти банків	20 350,52	17,6	31 998,67	17,0	76 644,67	25,8
Кошти клієнтів	90 934,62	78,4	147 094,05	78,1	202 928,99	68,2
Емітовані банками сертифікати	477,68	0,4	833,84	0,4	991,47	0,3
Емітовані банками інші боргові цінні папери	149,65	0,1	2 020,83	1,1	5 173,12	1,7
Нараховані витрати	999,25	0,9	1 857,54	1,0	3 056,68	1,0
Відстрочені податкові зобов'язання		0,0	663,97	0,4	1 681,82	0,6
Інші зобов'язання	3 014,73	2,6	3 958,24	2,1	7 136,45	2,4
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>115 926,45</b>	<b>100,0</b>	<b>188 427,13</b>	<b>100,0</b>	<b>297 613,18</b>	<b>100,0</b>

Незважаючи на інтенсивне зростання цінних паперів власного боргу у пасивах українських банків, які за рік збільшилися майже у 2,6 рази – до 5,1 млрд. грн., їхня питома вага у зобов'язаннях залишається незначною.

Темп зростання клієнтських коштів у 2006 році поступався їхньому зростанню у попередньому році та темпу зростанню вкладень у кредитний портфель і склав 38% за 2006 рік (у 2005 році – 61,8% відповідно), що свідчить про диверсифікацію джерел ресурсів для проведення активних операцій.

Іноземні інвестиції та посилення конкуренції у банківській сфері стимулювали нарощення банками статутних фондів, в результаті чого темп приросту власного капіталу по банківській системі України (67,3%) перевищив темп зростання їхніх активів (59,1%), а рівень забезпечення активних операцій власним капіталом зріс з 11,9% станом на 01.01.06 р. до 12,5% станом на 01.01.07 р.

Нарощення статутних фондів українськими банками обумовило приріст цієї складової капіталу на 62,7% – до 26,3 млрд. грн., а перевищення ринкової ціни акцій над їх номінальною вартістю обумовило дворазове зростання емісійних різниць – з 0,6 млрд. грн. станом на 01.01.06 р. до 1,2 млрд. грн. станом на 01.01.07 р.

Зростання цін на нерухомість протягом року дало можливість українським банкам проводити переоцінку власних активів, зокрема, приміщень, в результаті чого резерви переоцінки у капіталі збільшилися з 2,5 млрд. грн. на початок 2006 року до 5,4 млрд. грн.

Структуру власного капіталу українських банків наведено нижче у таблиці.

Таблиця 3.3. Структура власного капіталу українських банків

Капітал	Обсяг, станом на 01.01.05, млн. грн.	Питома вага, %	Обсяг, станом на 01.01.06, млн. грн.	Питома вага, %	Обсяг, станом на 01.01.07, млн. грн.	Питома вага, %
Статутний капітал	11 648,34	63,2	16 144,44	63,4	26 266,18	61,7
Викуплені акції або паї	-44,95	-0,2	-36,29	-0,1	-6,74	0,0
Емісійні різниці	417,34	2,3	542,53	2,1	1 198,41	2,8
Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	1 841,59	10,0	2 968,87	11,7	4 804,53	11,3
Резерви переоцінки	2 035,83	11,1	2 536,73	10,0	5 445,91	12,8
Накопичений фінансовий результат минулих років	1 259,54	6,8	1 124,45	4,4	713,35	1,7
Прибуток звітного року, що очікує затвердження	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0
Результат поточного року	1 263,76	6,9	2 170,12	8,5	4 144,47	9,7
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>18 421,43</b>	<b>63,2</b>	<b>25 450,85</b>	<b>100,0</b>	<b>42 566,11</b>	<b>100,0</b>

Загальні доходи банківської системи за 2006 рік склали 41,5 млрд. грн., що на 51,7% перевищує доходи 2005 року. Зростання процентних доходів склало 59,1%, комісійних – 44,0%, прибутку від участі в капіталі – 44,0%, результату від торговельних операцій – 72,4%. Натомість, обсяг інших доходів та дивідендного доходу зменшився на 36,7% та 19,5% відповідно попри їхнє значне зростання у попередньому році.

Загалом, зростання доходів українських банків у 2006 році перевищило зростання їхніх витрат за аналогічний період.

Обсяг витрат, понесених українськими банками у 2006 році, склав 36,0 млрд. грн., що на 47,5% перевищує витрати 2005 року. Структура витрат у поточному році не зазнала суттєвих змін та є такою: процентні витрати складають 46,1% загальних витрат, загально-адміністративні витрати та витрати на персонал – 13,6% та 19,4% відповідно, витрати на формування резервів – 12,7%. Обсяг та питома вага інших статей витрат є незначними.

Операційний прибуток банків за 2006 рік склав 10,1 млрд. грн., чистий прибуток – 4,1 млрд. грн. (у 2005 році – 5,8 млрд. грн. та 2,1 млрд. грн. відповідно). Загалом, протягом 2006 року спостерігається покращення ефективності функціонування банківської системи, про що свідчить підвищення рентабельності активів з 1,01% у 2005 році до 1,22% у 2006 році та рентабельності власного капіталу з 8,53% до 9,74% відповідно.

## **4. Розвиток якісних показників діяльності банку**

### **4.1. Юридичні аспекти діяльності**

#### **4.1.1. Інформація про судові позови**

Відповідно до інформації, наданої банком, протягом 2006 року та I кварталу 2007 р. у судових інстанціях різних рівнів перебували 13 судових позовів юридичних та фізичних осіб переважно не майнового характеру, суми яких перевищують 1 000 грн., за якими банк виступає відповідачем.

Протягом 2006 року та I кварталу 2007 року АБ «Київська Русь» виступав позивачем по 40 судовим позовам майнового характеру на суму 68,78 млн. грн., з яких 11 позови стосуються стягнення заборгованості за кредитними договорами з підприємств-банкрутів.

#### **4.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами**

Протягом 2003-2006 рр. контролюючими органами, зокрема, НБУ, Спеціалізованою державною податковою інспекцією, Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Державна інспекція архітектурно-будівельного контролю, Пенсійним фондом України регулярно здійснювалися перевірки діяльності банку та його структурних підрозділів. У ході окремих перевірок було виявлено порушення та нараховані штрафні санкції загальною сумою 35,1 тис. грн., які було сплачено в повному обсязі.

#### **4.1.3. Операції з пов'язаними сторонами**

Обсяг кредитів, що надані пов'язаним сторонам, на кінець 2006 року становить 19 153 тис. грн. (на кінець 2005 року – 6 540 тис. грн.), або 2,73% клієнтського кредитного портфеля. Депозити, що залучені від пов'язаних сторін на кінець 2006 року становлять 6 352 тис. грн. (на кінець 2005 року – 24 006 тис. грн.), або 0,99% клієнтських коштів. Операції з пов'язаними особами, відносно цінних паперів у 2006 році банком не проводилися. Загалом, обсяг активних операцій з пов'язаними сторонами є незначним.

### **4.2. Відносини власності**

З 2003 року сплачений статутний капітал АБ «Київська Русь» зріс в 2,6 рази та станом на 01.04.2007 р. складає 50,41 млн. грн.

Станом на 01.04.2007 найбільшими акціонерами банку були – ТОВ «Транснафта» (9,994%), ТОВ «Славутич-2000» (9,993%), ТОВ «ТБК Київська Русь» (9,931%), ТОВ «Каскад» (9,912%), ТОВ «Вотум» (9,396%) та дві фізичні особи, які володіли

9,936% та 8,742 відповідно. Ще чотири акціонери володіли часткою в капіталі банку в межах 4,771 –7,887%.

Пряма участь у капіталі банку 20 найбільших акціонерів станом на 01.04.2007 р. складає 99,532%.

За інформацією, наданою уповноваженими особами АБ «Київська Русь», станом на 01.04.07 р. не проводить жодних переговорів щодо злиття чи поглинання з іншими банківськими установами.

Протягом 2002-2006 рр. АБ «Київська Русь» контролюючими органами здійснювались планові перевірки діяльності банку та його структурних підрозділів. У ході окремих з них було виявлено порушення. Протягом 2006 року та першого кварталу 2007 р. банк виступав як позивачем, так і відповідачем по 53 судовим позовам, суми яких перевищують 1000 грн. У 2006 році Банк активно проводить операції з пов'язаними особами по розміщенню та залученню коштів. З 2002 року склад власників банку значно змінився.

### 4.3. Регіональна мережа

АБ «Київська Русь» позиціонує себе як міжрегіональний банк, проте його регіональна мережа значною мірою сконцентрована у Київській області, м. Сімферополь та Автономній Республіці Крим.

Таблиця 4.1. Розвиток регіональної мережі АБ «Київська Русь»

Область	Станом на 01.04.06		Станом на 01.07.06		Станом на 01.10.06		Станом на 01.01.07		Станом на 01.04.07	
	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення
м.Київ та Київська обл.	1	13	1	13	1	14	1	15	1	17
Луганська	1	1	1	1	1	1	1	3	1	3
Миколаївська	1	8	1	8	1	6	1	6	1	6
м. Сімферополь та АРК	1	20	1	14	1	14	1	14	1	14
Черкаська	2	5	2	5	2	5	2	5	2	5
<b>Разом</b>	<b>6</b>	<b>47</b>	<b>6</b>	<b>41</b>	<b>6</b>	<b>40</b>	<b>6</b>	<b>43</b>	<b>6</b>	<b>45</b>

У 2006 році кількість діючих територіальних підрозділів змінилася. Було відкрито 6 нових відділень та проведено реорганізацію мережі банку, в результаті якої було ліквідовано 10 відділень, з яких 2 – у третьому кварталі 2006 року.

Протягом останнього півріччя регіональна мережа АБ «Київська Русь» поповнилася 5 відділеннями, та станом на 01.04.07 р. налічує 6 філій та 45 відділень у Київській (1 філія та 17 відділень), Миколаївській (1 філія та 6 відділень), Черкаській (2 філії та 5 відділень) та Луганській (1 філія та 3 відділення) областях,

а також в Криму (1 філія та 14 відділень). Головний офіс банку розташований у м. Києві.

Слід зазначити, що у розрахунках між балансовими територіальними підрозділами використовується метод трансфертного ціноутворення, в результаті чого Миколаївська філія, яка є переважно ресурсною (обсяг залучених депозитів перевищив обсяг наданих кредитів клієнтам філії) отримала збиток (трансфертна ставка за міжфілійними кредитами є нижчою, ніж ставка кредитування для клієнтів).

За інформацією, наданою банком, протягом 2006 року філії банку найбільш активно нарощували кредитні портфелі фізичних осіб та обсяги коштів на поточних рахунках, при цьому незважаючи на зростання темпів кредитування юридичних осіб та залучення депозитів, вони незначно поступалися їхній динаміці по банку в цілому.

У 2006 році банком було здійснено значний обсяг капіталовкладень у матеріально-технічне оснащення регіональних підрозділів та головного офісу, зокрема, у Луганську філію та її відділення (691 тис. грн.), Богуславську (475 тис. грн.), Сімферопольську (460 тис. грн.), Черкаську (170 тис. грн.) та Уманську (36 тис. грн.). Капітальні інвестиції у головний офіс склали 2,64 млн. грн.

У 2007 році банк планує розширити існуючу регіональну мережу на 51 структурний підрозділ шляхом відкриття нових філій і відділень та довести кількість регіональних підрозділів до 100.

Протягом 2006 року було відкрито 6 нових відділень та проведено реорганізацію мережі банку, в результаті якої було ліквідовано 10 відділень, з яких 2 – у третьому кварталі 2006 року. Станом на 01.04.07 р. регіональна мережа налічує 6 філій та 45 відділень у Київській, Миколаївській, Черкаській та Луганській областях, а також в Криму. Головний офіс банку розташований у м. Києві. Відповідно до стратегії Банку, протягом поточного року банком заплановано відкриття 51 нового територіального підрозділу, що дозволить розширити присутність банку у інших регіонах України.

#### **4.4. Клієнтська база**

Протягом 2006 року та I кварталу 2007 року АБ «Київська Русь» продовжував інтенсивно нарощувати клієнтську базу за юридичними та фізичними особами.

Станом на 01.04.2007 р. банк обслуговував 97,8 тис. клієнтів–фізичних осіб, з яких: 18,9 тис. – позичальники, 48,1 тис. – вкладників, 30,8 тис. – власники карткових рахунків.

Відповідно до Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, АБ «Київська Русь» має право здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів: діяльність по випуску та обігу цінних паперів; депозитарна діяльність

зберігача цінних паперів. Інформацію щодо операцій банку на ринку цінних паперів наведено в таблиці нижче.

Таблиця 4.2. Діяльність АБ «Київська Русь» на ринку цінних паперів за результатами I кв. 2007 р.

Показник	01.04.2007
	Кількість клієнтів.
Комісійна діяльність	283
Комерційна діяльність	15
Діяльність по випуску	6

#### 4.5. Платіжні картки

Протягом останнього року АБ «Київська Русь» продовжував активний розвиток карткового бізнесу. Станом на 01.04.2007 р. банк емітував та обслуговує 30,8 тис. платіжних карток. Банк співпрацює з міжнародними платіжними системи EuroPay International Association та VISA International, а також з платіжною системою «УкрКарт». Банк має власну інфраструктуру обслуговування карткового бізнесу, яка налічує 29 банкоматів та 38 пунктів видачі готівки станом на 01.04.2007 р. Розвиток карткового бізнесу АБ «Київська Русь» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.3. Структура платіжних карток АБ «Київська Русь» (кількість карток в обігу)

Тип картки	Станом на 01.04.07 р.		План на 01.01.08 р.	
	Дебетні	Кредитні	Дебетні	Кредитні
Visa	-	-	-	-
- Visa Electron	-	-	-	-
- Standard/Classic	-	-	-	-
- Gold	-	-	-	-
MasterCard	5039	1172	-	-
- Maestro	5039	-	-	-
- Standard	-	927	-	-
- Gold	-	245	-	-
- інші (УкрКарт)	24581	-	-	-
<b>Всього:</b>	<b>29620</b>	<b>1172</b>	<b>50000</b>	<b>10000</b>

До кінця 2007 року Банк планує збільшити кількість емітованих карток до 60 тис. шт.

Розвиток інфраструктури обслуговування карткового бізнесу АБ «Київська Русь» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.4. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу АБ «Київська Русь» (одиниць)

Назва	01.01.07	План на 01.01.08
Банкомати (АТМ)	29	60
Пункти видачі готівки	38	80

До кінця 2007 року АБ «Київська Русь» планує збільшити кількість банкоматів до 60, а мережу пунктів видачі готівки до 80 одиниць.

Картковий бізнес та власна інфраструктура його обслуговування АБ «Київська Русь» достатньо розвинені. Банк співпрацює з міжнародними платіжними системи Europay International та VISA International, а також з платіжною системою «УкрКарт», а кількість емітованих карток станом на 01.04.07 р. становить 30,7 тис. шт.



## 5. Фінансові показники діяльності банку

### 5.1. Виконання нормативів НБУ

Значення економічних нормативів АБ «Київська Русь» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.1. Значення нормативів<sup>1</sup> АБ «Київська Русь»

Норматив, одиниці виміру	Нормативне значення	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07
Регулятивний капітал, млн. грн.	Мін 8 млн. євро	62,84	71,14	67,68	70,20	81,52	104,62
Норматив адекватності, регулятивного капіталу, %	Не менше 10%	11,69	11,58	10,56	10,64	10,53	11,35
Норматив адекватності основного капіталу, %	Не менше 4%	7,21	6,35	5,95	5,33	5,42	4,99
Норматив миттєвої ліквідності, %	Не менше 20%	51,76	65,90	53,95	47,01	54,96	46,87
Норматив поточної ліквідності, %	Не менше 40%	90,41	124,03	84,34	97,12	95,34	95,31
Норматив короткострокової ліквідності, %	Не менше 20%	34,94	53,44	29,21	49,95	59,44	56,09
Норматив максимального розвитку кредитного ризику на одного контрагента, %	Не більше 25%	22,14	19,56	24,19	24,84	21,99	18,26
Норматив великих кредитних ризиків, %	Не більше 800%	455,22	408,19	414,55	593,91	478,58	440,14
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, %	Не більше 5%	1,76	3,17	4,92	4,60	3,97	3,01
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам, %	Не більше 30%	7,51	10,28	10,82	14,33	12,47	14,81
Норматив інвестування у цінні папери окремо за кожною установою, %	Не більше 15%	2,06	1,79	1,77	1,69	0,57	0,03
Норматив загальної суми інвестування, %	Не більше 60%	3,17	2,38	2,60	2,78	0,67	0,03
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку, %	Не більше 30%	9,77	5,37	3,97	7,52	5,29	9,05
Загальна довга відкрита валютна позиція, %	Не більше 20%	3,14	5,37	2,49	7,27	4,40	7,94
Загальна коротка відкрита валютна позиція, %	Не більше 10%	6,73	0,00	1,55	0,31	0,94	2,45

Протягом періоду, що аналізується, АБ «Київська Русь» дотримувався нормативів, встановлених Національним банком України.

Незважаючи на збільшення регулятивного капіталу, капіталізація банку стабільно залишається на значно нижчому рівні, ніж по банківській системі України (14,28%). Так, норматив адекватності регулятивного капіталу станом на 01.04.2007 р. склав 11,35%.

<sup>1</sup> Середньозважені значення нормативів Н3, Н4, Н11, Н12 та Н13 (Н13-1 та Н13-2)

Значення нормативу адекватності основного капіталу протягом аналізованого періоду поступово зменшувався з 7,21% (станом на 01.01.06 р.) до 4,99% (станом на 01.04.2007 р.), що є значно нижчим, ніж по банківській системі України (9,36% станом на 01.04.2007 р.), та свідчить про те, що темпи росту активів значно перевищує темпи росту регулятивного капіталу.

Значення нормативу великих кредитних ризиків (Н8) – 440,14% свідчить про значний обсяг великих кредитів та підвищений ризик, який приймає на себе Банк (значення нормативу значно перевищує середнє за системою 191,44%).

Значення нормативів, які регламентують операції з інсайдерами, коливалися протягом 2006 року, але перебували на рівні нижчому за середнє по банківській системі (Н10=5,86%), що свідчить про незначну залежність діяльності банку від пов'язаних сторін, порушень нормативних значень не було.

Нормативи валютної позиції протягом 2006 року не порушувались та перебувають на низькому рівні станом на 01.04.2007 р., але слід зазначити, що протягом року спостерігались значні коливання нормативу Н13.

Протягом аналізованого періоду АБ «Київська Русь» дотримувався нормативів, встановлених НБУ. Значення нормативів капіталізації перебувають на значно нижчому рівні, ніж по банківській системі України. Значення нормативу великих кредитних ризиків свідчить про значний обсяг великих кредитів та підвищений ризик, який приймає на себе Банк.

## ***5.2. Джерела формування ресурсів***

### **5.2.1. Капітал**

Обсяг власного капіталу АБ «Київська Русь» станом на 01.04.07 р. склав 97,19 млн. грн., що у 3,25 рази перевищує його обсяг на початок 2003 року.

Структуру власного капіталу наведено у таблиці нижче.

**Таблиця 5.2. Динаміка власного капіталу АБ «Київська Русь» 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	Темп росту з 2003 р., рази	Темп росту за 2006 р., рази
Сплачений акціонерний капітал	19,33	24,30	31,88	37,88	37,88	37,57	43,48	50,33	50,41	2,61	1,33
Незареєстрований внесений акціонерний капітал	2,70	3,00	0,00	0,00	0,00	7,00	0,00	0,00	0,00	-	-
Резерви	0,52	2,99	4,69	4,77	4,77	6,67	6,67	6,67	6,67	12,83	1,40
Накопичений профіцит	3,02	2,25	2,20	4,01	4,51	2,75	4,31	5,36	7,84	2,60	1,34
Інший капітал	4,30	4,30	4,30	9,93	9,95	9,94	9,89	32,34	32,27	7,50	3,26
<b>Разом власного капіталу</b>	<b>29,87</b>	<b>36,84</b>	<b>43,07</b>	<b>56,59</b>	<b>57,11</b>	<b>63,93</b>	<b>64,35</b>	<b>94,70</b>	<b>97,19</b>	<b>3,25</b>	<b>1,67</b>

Обсяг статутного капіталу зріс протягом аналізованого періоду в 2,61, а його питома вага у власному капіталі на кінець I кварталу 2007 року склала 51,87%. Також було здійснено переоцінку необоротних активів на суму 32 млн. грн.

Протягом 2007 року АБ «Київська Русь» планує збільшити статутний капітал на 9,67 млн. грн. за рахунок додаткової емісії.

## 5.2.2. Зобов'язання

Зобов'язання АБ «Київська Русь» порівняно з початком 2003 року зросли в 5,1 рази та станом на 01.04.07 р. склали 1 027,96 млн. грн., при цьому приріст зобов'язань за перший квартал 2007 року склав 136,56 млн. грн., та був зумовлений, насамперед, зростанням депозитного портфеля суб'єктів господарювання. Динаміку основних складових зобов'язань наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.3. Структура зобов'язань АБ «Київська Русь», 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	Темп росту з 2003 р., рази	Темп росту за 2006 р., рази
Заборгованість перед НБУ	8,05	16,69	41,00	17,10	14,00	33,50	33,50	33,50	13,00	1,61	1,96
Заборгованість перед комерційними банками	31,56	21,07	28,47	86,29	126,90	85,41	137,51	181,88	168,46	5,34	2,11
Кошти юридичних осіб	85,77	97,32	117,70	169,19	277,35	183,61	198,88	191,33	319,40	3,72	1,13
Кошти фізичних осіб	69,42	141,61	180,59	273,25	281,22	318,82	365,37	444,33	482,69	6,95	1,63
Боргові цінні папери	1,72	2,77	2,74	0,00	0,00	1,01	1,86	6,89	4,44	2,58	-
Інші зобов'язання банку	4,76	5,98	12,91	24,35	25,18	24,12	24,88	33,46	39,97	8,40	1,37
<b>Разом зобов'язань</b>	<b>201,28</b>	<b>285,44</b>	<b>383,41</b>	<b>570,18</b>	<b>724,65</b>	<b>646,47</b>	<b>762,00</b>	<b>891,39</b>	<b>1027,96</b>	<b>5,11</b>	<b>1,56</b>

У структурі клієнтських коштів за видами економічної діяльності станом на 01.01.07 р. переважають суб'єкти господарювання, що займаються переробною промисловістю – 16,88%.

Концентрація клієнтських коштів за видами економічної діяльності є значною: станом на 01.01.07 р. на 3 найбільші галузі припадало 81,88% коштів клієнтів суб'єктів господарювання.

Залежність банку від основних кредиторів є помірною: станом на 01.04.2007 р. кошти 20 найбільших кредиторів банку формують 35,63% його зобов'язань, та є, насамперед, депозитами юридичних осіб та банків.

## Портфель коштів клієнтів

У 2006 році Банк залучав строкові кошти суб'єктів господарської діяльності, небанківських фінансових установ та фізичних осіб. Динаміку коштів клієнтів наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.4. Клієнтський депозитний портфель АБ «Київська Русь», 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	Темп	Темп
										росту з 2003 р., рази	росту за 2006 р., рази
Кошти фізичних осіб, в т.ч.:	69,42	141,61	180,60	273,25	281,22	318,82	365,36	444,33	482,69	6,95	1,63
до запитання	1,92	3,51	5,68	22,39	17,85	20,84	23,51	30,41	34,13	17,78	1,36
строкові	67,50	138,10	174,92	250,86	263,37	297,98	341,85	413,92	448,56	6,65	1,65
Кошти юридичних осіб, в т.ч.:	85,77	97,32	117,70	169,19	277,35	183,61	198,89	191,33	319,41	3,72	1,13
до запитання	42,24	47,50	64,36	74,22	184,33	78,08	72,45	80,62	118,07	2,80	1,12
строкові	43,53	49,82	53,34	94,97	93,02	105,53	126,44	110,71	201,34	4,63	1,17
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>155,19</b>	<b>238,93</b>	<b>298,30</b>	<b>442,44</b>	<b>558,57</b>	<b>502,43</b>	<b>564,25</b>	<b>635,66</b>	<b>802,10</b>	<b>5,17</b>	<b>1,44</b>
<b>Строкові кошти у депозитному портфелі, %</b>	<b>71,54</b>	<b>78,65</b>	<b>76,52</b>	<b>78,16</b>	<b>63,80</b>	<b>80,31</b>	<b>82,99</b>	<b>82,53</b>	<b>81,02</b>	-	-
<b>Кошти фізичних осіб у депозитному портфелі, %</b>	<b>44,73</b>	<b>59,27</b>	<b>60,54</b>	<b>61,76</b>	<b>50,35</b>	<b>63,46</b>	<b>64,75</b>	<b>69,90</b>	<b>60,18</b>	-	-

Кошти клієнтів за останній квартал зросли на 166,76 млн. грн. – до 804,7 млн. грн<sup>1</sup>, а в їх структурі значно зріс обсяг довгострокових депозитів суб'єктів господарювання – до 193,47 млн. грн. Кошти небанківських фінансових установ становлять 15,51 млн. грн.

У структурі депозитного портфеля АБ «Київська Русь» переважають строкові депозити фізичних осіб, обсяг яких станом на 01.04.07 р. склав 409,54 млн. грн. або 55,74% клієнтського портфеля.

Питома вага коштів до запитання в загальних клієнтських коштах залишається незначною – 19,24% станом на 01.04.2007 р., при цьому слід зазначити значні коливання обсягу коштів до запитання юридичних осіб протягом 2006 року.

Концентрація депозитного портфеля банку за кредиторами є незначною: станом на 01.04.07 р. на 10 найбільших депозитів припадає 19,25% клієнтського депозитного портфеля.

<sup>1</sup> Без урахування нарахованих відсотків

Зростання активів у 2002–2006 роках та I кварталу 2007 року було підкріплено зростанням клієнтських коштів, зокрема, строкових депозитів фізичних осіб. Зобов'язання АБ «Київська Русь» порівняно з початком 2003 року зросли в 5,1 рази. Залежність банку від основних кредиторів незначна: станом на 01.04.2007 р. кошти 20 найбільших кредиторів банку формують 35,63% його зобов'язань (на 10 депозитів припадає 19,25% клієнтського депозитного портфеля). Концентрація клієнтських коштів за видами економічної діяльності є значною: станом на 01.01.07 р. на 3 найбільші галузі припадало 81,88% депозитного портфеля суб'єктів господарювання.

### 5.3. Напрями розміщення коштів

#### 5.3.1. Активи

Протягом 2003-2006 рр. та I квартал 2007 р. чисті активи АБ «Київська Русь» збільшилися в 4,87 рази – до 1,13 млрд. грн. (станом на 01.04.2007 р.) Структуру активів АБ «Київська Русь» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.5. Структура активів АБ «Київська Русь», 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	Темп росту з 2003 р., рази	Темп росту за 2006 рік, рази
Високоліквідні активи	52.82	56.33	87.06	122.53	200.06	93.56	167.76	231.36	213.64	4,04	1,89
Кредитний портфель	166.07	250.32	325.05	480.95	556.13	593.82	639.54	700.31	857.30	5,16	1,46
Резерви під активні операції	-20.55	-24.50	-28.32	-34.34	-37.58	-41.06	-43.24	-45.45	-50.26	2,45	1,32
Цінні папери	3.53	5.42	2.87	8.46	8.48	8.84	6.35	16.24	13.86	3,93	1,92
Основні фонди	21.48	27.42	30.59	39.61	39.45	40.30	40.74	70.68	71.70	3,34	1,78
Інші активи	7.80	7.28	9.22	9.56	15.22	14.93	15.19	12.97	18.92	2,43	1,36
<b>Усього активів</b>	<b>231,15</b>	<b>322,27</b>	<b>426,47</b>	<b>626,76</b>	<b>781,76</b>	<b>710,39</b>	<b>826,34</b>	<b>986,11</b>	<b>1125,15</b>	<b>4,87</b>	<b>1,57</b>

У структурі чистих активів переважає клієнтський кредитний портфель, що збільшився за останній рік в 1,54 рази, або на 301,17 млн. грн. Портфель цінних паперів протягом I кварталу 2007 року зменшився на 2,38 млн. грн. та представлений переважно іменними простими акціями на загальну суму 13,86 млн. грн.

Залежність банку від міжбанківських кредитів та депозитів незначна, що свідчить про те, що банк залучає кошти на міжбанківському ринку для підтримання миттєвої та поточної ліквідності.

У четвертому кварталі 2006 року АБ «Київська Русь» було проведено переоцінку основних фондів та станом на 01.04.2007 р. складають 71,7 млн. грн., або 6,37% активів банку.

## Портфель кредитів клієнтам

Кредитний портфель за аналізований період збільшився в 5,16 рази та станом на 01.04.2007 р. склав 857,3 млн. грн. У структурі клієнтського кредитного портфеля АБ «Київська Русь» переважають короткострокові кредити, надані юридичним особам.

Структуру кредитного портфеля наведено в таблиці нижче.

Таблиця 5.6. Регулярна заборгованість за кредитами клієнтам<sup>1</sup>, 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	Темп росту з 2003р., рази	Темп росту за 2006 рік, рази
Короткострокові кредити юридичним особам	115,91	126,59	134,61	217,46	257,59	274,32	284,04	286,62	352,34	3,04	1,32
Довгострокові кредити юридичним особам	43,37	101,39	156,89	212,56	237,69	246,54	246,79	265,21	288,47	6,65	1,25
Короткострокові кредити фізичним особам	5,53	18,48	20,94	34,81	35,76	36,47	54,43	64,34	82,31	14,88	1,85
Довгострокові кредити фізичним особам	1,26	3,67	12,45	14,69	23,56	34,60	52,27	82,20	132,45	105,12	5,60
<b>Всього регулярна заборгованість за кредитами клієнтам</b>	<b>116,07</b>	<b>250,13</b>	<b>324,89</b>	<b>479,52</b>	<b>554,60</b>	<b>591,93</b>	<b>637,53</b>	<b>698,37</b>	<b>855,57</b>	<b>7,37</b>	<b>1,46</b>

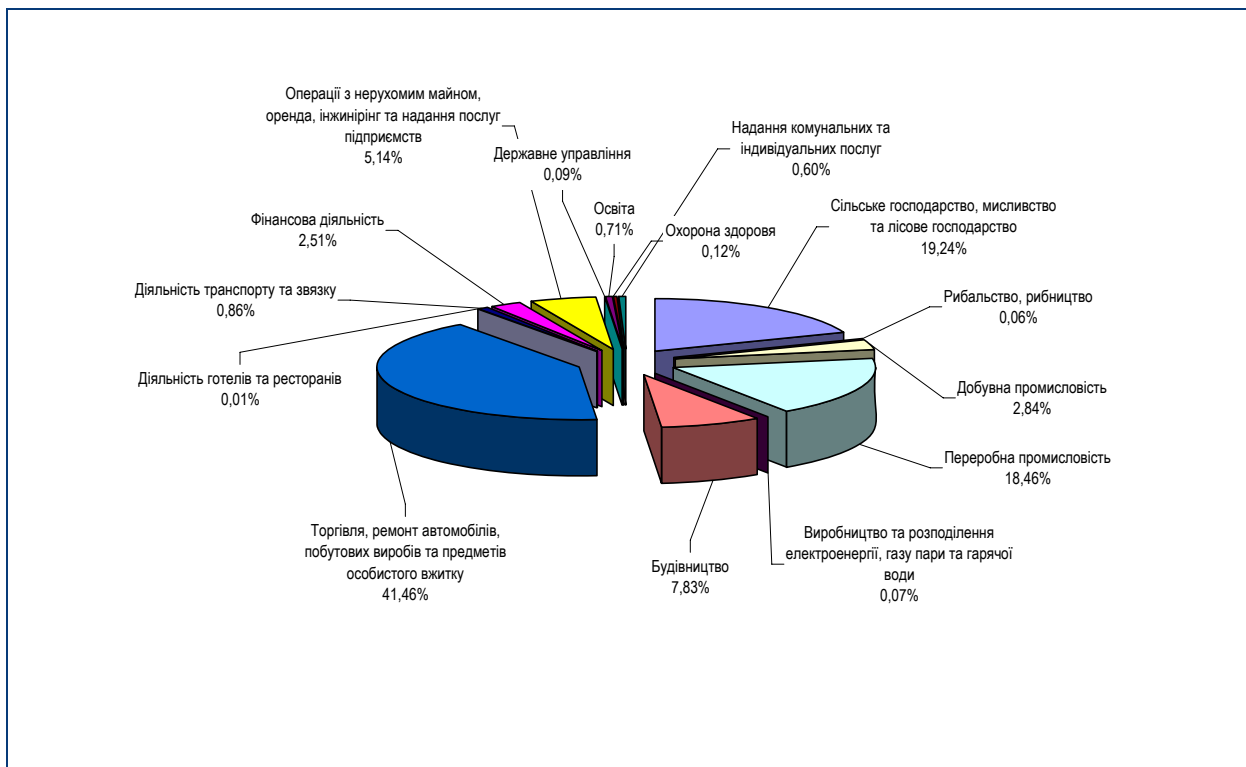
Враховуючи спрямованість АБ «Київська Русь» на кредитування, насамперед, корпоративних клієнтів (питома вага кредитів, наданих юридичним особам станом на 01.04.07 р. склала 74,90%), у структурі кредитного портфеля переважають короткострокові кредити. Питома вага кредитів, наданих фізичним особам, станом на 01.04.2007 р. складає 25,10%.

Кредитний портфель недостатньо диверсифікований за видами економічної діяльності; на 3 найбільші галузі припадає 79,16% кредитного портфеля (Діаграма 5.1):

- торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку – 41,46%;
- сільське господарство, мисливство та лісове господарство – 19,24%;

<sup>1</sup> Регулярна заборгованість за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам без урахування сумнівних та прострочених позик.

- переробна промисловість – 18,46%.



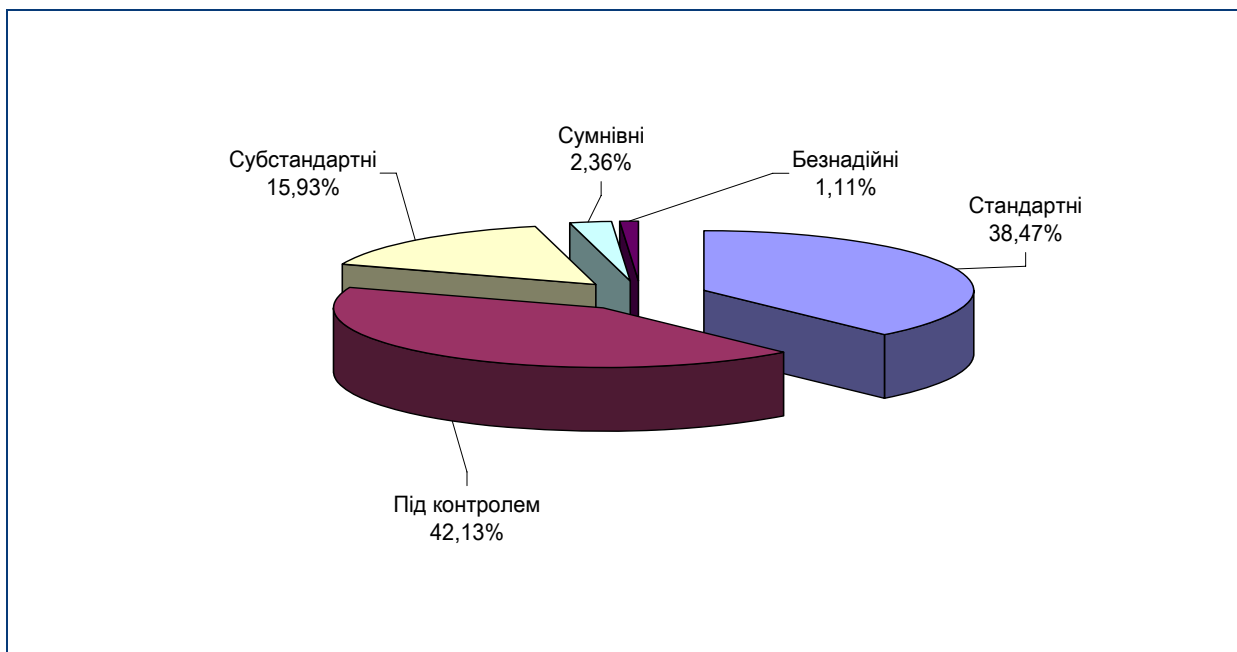
Діаграма 5.1. Структура кредитного портфеля АБ «Київська Русь» за видами економічної діяльності, %

Банк не проводить діяльності на ринку факторингу, а обсяг наданих гарантій на кінець першого кварталу 2007 року складає 26,35 млн. грн.

Станом на 01.04.07 р. обсяг 10 найбільших кредитів, наданих банком, склав 151,59 млн. грн., або 17,68% клієнтського кредитного портфеля АБ «Київська Русь», що свідчить про незначну концентрацію кредитного портфеля Банку за позичальниками. В структурі забезпечення за 10 найбільшими кредитами переважають нерухоме майно.

Структуру кредитного портфеля АБ «Київська Русь» за категоріями ризику наведено на діаграмі нижче.





Діаграма 5.2. Структура кредитного портфеля АБ «Київська Русь» за категоріями ризику станом на 01.04.2007 р.

В структурі кредитного-інвестиційного портфеля за категоріями ризику значна питома вага припадає на кредити класифіковані як «стандартні» та «під контролем». Безнадійна заборгованість у кредитному портфелі станом на 01.04.2007 р. складає 12,84 млн. грн., або 1,11% кредитно-інвестиційного портфеля.

За 2003-2006 та I квартал 2007 р. чисті активи АБ «Київська Русь» збільшилися в 4,87 рази – до 1,13 млрд. грн. (станом на 01.04.2007 р.), при цьому протягом 2006 року їх приріст склав 359 млн. грн. Якість кредитного портфеля АБ «Київська Русь» залишається на доброму рівні. Кредитний портфель недостатньо диверсифікований за видами економічної діяльності: на 3 найбільші галузі припадає 79,16% кредитного портфеля.

#### 5.4. Ліквідність

Ліквідність АБ «Київська Русь» залишається на прийнятному рівні протягом усього аналізованого періоду. Банк підтримує достатній обсяг високоліквідних активів, питома вага яких у чистих активах станом на 01.04.07 р. склала 18,99%

Динаміку високоліквідних активів АБ «Київська Русь» наведено в таблиці нижче.

**Таблиця 5.7. Динаміка високоліквідних активів АБ «Київська Русь», 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	Темп росту з 2003 р., рази	Темп росту за 2006 р., рази
Готівкові кошти та банківські метали	7,24	12,89	12,38	16,79	14,11	17,29	17,86	22,60	22,89	3,16	1,35
Коррахунок в НБУ	9,10	6,64	27,88	33,59	28,83	22,66	20,07	23,86	14,75	1,62	-0,29
Коррахунки в інших банках	2,77	2,36	17,93	37,28	132,78	19,85	18,22	50,96	22,85	8,25	1,37
Державні цінні папери	0,00	4,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
Депозити в інших банках	0,00	3,59	5,74	7,63	7,25	6,88	81,96	117,27	130,17	-	15,37
Міжбанківські кредити	33,71	26,40	23,13	27,25	17,09	26,89	29,65	16,67	22,98	-0,32	-0,39
<b>Разом високоліквідних активів</b>	<b>52,82</b>	<b>56,32</b>	<b>87,06</b>	<b>122,53</b>	<b>200,06</b>	<b>93,56</b>	<b>167,76</b>	<b>231,36</b>	<b>213,64</b>	<b>4,05</b>	<b>1,89</b>

Значення нормативів ліквідності протягом усього 2006 року перевищували їх нормативні показники.

Спостерігається пасивне сальдо між залученими та розміщеними коштами на міжбанківському ринку (15,31 млн. грн. станом на 01.04.2007 р.), що свідчить про використання коштів міжбанківського ринку переважно для короткострокового управління ліквідністю.

Ліквідність АБ «Київська Русь» протягом усього аналізованого періоду залишається на прийнятному рівні. Питома вага високоліквідних активів у чистих активах банку протягом останнього року коливалася в межах 13,17%–23,46%, станом на 01.04.2007 р. їх питома вага у чистих активах банку склала 18,99%.

## **5.5. Фінансові результати діяльності**

### **5.5.1. Доходи**

Динаміку основних складових доходів наведено у таблиці нижче.

**Таблиця 5.8. Динаміка та структура доходів АБ «Київська Русь», 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	Темп росту з 2003 р., рази	Темп росту за 2006 р., рази
Процентні доходи	39,02	51,50	68,93	81,20	25,74	53,48	84,68	120,02	41,83	1,07	1,48
Комісійні доходи	5,81	8,49	12,73	14,56	3,93	8,39	13,38	19,13	5,36	-0,08	1,31
Торговельний дохід	1,73	2,30	4,50	5,99	2,64	3,93	5,54	7,79	1,72	-0,01	1,30
Інші банківські операційні доходи	0,24	0,48	0,24	0,47	0,11	0,21	0,36	0,58	0,34	1,42	1,23
Інші небанківські операційні доходи	0,08	0,06	0,21	0,07	0,01	0,05	0,11	0,13	0,03	-0,63	1,86
Повернення списаних активів	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,20	-	-
<b>Всього доходів</b>	<b>46,88</b>	<b>63,08</b>	<b>86,61</b>	<b>102,29</b>	<b>32,43</b>	<b>66,07</b>	<b>104,07</b>	<b>147,65</b>	<b>49,48</b>	<b>1,06</b>	<b>1,44</b>

Доходи 2006 року склали 147,65 млн. грн. та в 1,44 рази перевищили доходи 2005 року, а у їхній структурі переважають процентні доходи. За перший квартал 2007 року Банком було отримано 49,48 млн. грн. доходів.

Торговельний дохід Банку за 2006 рік склав 7,79 млн. грн., що в 1,3 рази більше, ніж у попередньому році. Структура доходів не зазнала суттєвих змін.

## 5.5.2. Витрати

Динаміку основних складових витрат наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.9. Динаміка та структура доходів АБ «Київська Русь», 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	Темп росту з 2003 р., рази	Темп росту за 2006 р.,рази
Процентні витрати	23,68	30,73	48,27	54,68	17,25	36,38	57,51	81,19	25,90	1,09	1,48
Комісійні витрати	0,93	1,06	1,57	1,77	0,46	0,98	1,47	2,20	0,51	-0,45	1,24
Інші банківські операційні витрати	2,98	3,46	3,58	4,37	1,16	2,40	4,75	7,35	3,01	1,01	1,68
Інші небанківські операційні витрати	16,14	20,60	26,06	31,06	9,81	18,38	27,75	38,63	12,72	-0,21	1,24
Відрахування до резервів	1,75	4,16	4,17	6,63	3,22	7,10	9,86	12,79	4,86	2,78	1,93
Податки на прибуток	0,83	1,36	1,31	1,89	0,02	0,20	0,61	2,31	0,00	-	1,22
<b>Всього витрат</b>	<b>46,31</b>	<b>61,37</b>	<b>84,96</b>	<b>100,40</b>	<b>31,92</b>	<b>65,44</b>	<b>101,95</b>	<b>144,47</b>	<b>47,00</b>	<b>1,01</b>	<b>1,44</b>

За результатами діяльності банку витрати в 2006 року склали 144,47 млн. грн. та у 1,44 рази перевищили витрати 2005 року, а у їхній структурі переважають процентні витрати та інші небанківські операційні витрати. Протягом першого кварталу 2007 року витрати банку склали 47 млн. грн.

У структурі процентних витрат переважають витрати за коштами, що залучені у фізичних осіб і складають за 2006 рік 44,82 млн. грн. та витрати за операціями суб'єктів господарювання – 14,00 млн. грн.

Небанківські операційні витрати за 2006 рік склали 38,63 млн. грн. та у 1,24 рази перевищили витрати 2005 року або 26,74% загальних витрат, що обумовлено розвитком регіональної мережі та зростанням витрат на персонал, модернізацією системи автоматизації банку. Значну частку небанківських операційних витрат формують витрати на утримання персоналу, які склали за 2006 рік – 21,65 млн. грн., або 15% загальних витрат банку.

## 5.5.3. Прибуток

Протягом усього аналізованого періоду діяльність АБ «Київська Русь» була прибутковою.

У 2006 року банком було отримано чистого прибутку в розмірі 3,17 млн. грн., що в 1,67 рази більше, ніж за попередній рік.

Рентабельність активів та власного капіталу банку станом на 01.01.2007 р. склали 0,32% та 3,34% відповідно є нижчою, ніж у середньому по банківській системі України (1,22% та 9,74% відповідно), що пояснюється інтенсивним нарощенням активів та капіталу банку. Слід зазначити, що порівняно з минулим роком показники рентабельності активів та капіталу майже не змінились.

Структура доходів та витрат протягом аналізованого періоду не зазнала значних змін. Доходи банку складаються переважно з процентних доходів (81,29%). Витрати в свою чергу складаються також переважно з процентних (питома вага, яких зростає, що є результатом збільшення обсягів залучення депозитів та певну зорієнтованість на ці ресурси) та загально-адміністративних (56,20% та 26,74% відповідно).

## 6. Стратегія розвитку АБ «Київська Русь» на 2007 рік.

За інформацією, наданою банком, у 2007 р. він планує зрости вдвічі і досягти обсягу валюти балансу у розмірі 2 млрд. грн.

### Роздрібний бізнес

У 2007 р АБ «Київська Русь» планує посилити свої позиції на ринку банківських послуг для приватних осіб. Заплановано зростання обсягу кредитного портфеля фізичних осіб на 274 млн. грн. – до 421 млн. грн., та його питомої ваги у структурі кредитного портфеля банку до 30%.

Банк планує також наростити обсяг депозитів фізичних осіб за рік на 414 млн. грн. – до 827 млн. грн., у тому числі за рахунок реалізації пенсійної програми банку.

АБ «Київська Русь» планує вдосконалювати діючу систему грошових переказів для населення та розширювати її за рахунок вступу в інші національні та міжнародні системи грошових переказів для населення.

Банком планується також збільшити кількість точок продажу та розширити спектр послуг для фізичних осіб.

### Картковий бізнес

У 2007 році АБ «Київська Русь» планує збільшити кількість платіжних карток на 01.01.08 р. у цілому по банку до 60 000 одиниць. Кількість діючих банкоматів – до 80 одиниць.

Буде продовжуватися робота по забезпеченню різноманітних карткових послуг і сервісів для корпоративних клієнтів банку. За рік планується реалізувати 200 зарплатних проектів.

По обслуговуванню пластиковими картками фізичних осіб у 2007 році заплановано розширення низки кредитних карткових продуктів, що передбачають бланкове кредитування фізичних осіб, а також випуск спеціальної платіжної картки для використання в торговельній мережі з лімітом кредитування. Окрім цього, банком заплановано впровадження випуску «миттєвих» карток.

### Корпоративний бізнес

Банк планує продовжувати співпрацю з корпоративними клієнтами та нарощувати обсяги операцій з ними, зокрема:

- збільшити обсяг залишків на поточних рахунках на юридичних осіб на 73 млн. грн. – 146 млн. грн. станом на 01.01.08 р.;

- обсяг строкових депозитів юридичних осіб за рік збільшити на 150 млн. грн. – до 267 млн. грн.;
- забезпечити річне зростання кредитного портфеля юридичних осіб на 426 млн. грн. – до 980 млн. грн.;
- банк планує фінансування програм житлового будівництва до 200 млн. грн.
- у напрямку обслуговування малого та середнього бізнесу банк планує довести обсяг мікро–кредитів (до 250 тис. грн.) та експрес кредитів (до 50 тис. грн.) до 150 млн. грн. станом на 01.01.07 р.

## **Висновок**

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності АБ «Київська Русь», його кредитний рейтинг визначено на рівні «uaBBB» зі стабільним прогнозом.

**Генеральний директор**

*С. А. Дубко*

**Начальник відділу рейтингів фінансового сектора**

*А.М. Коноплястий*

**Старший фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансового сектору**

*Г.С. Апостолова*



## **Додатки**

## Дані балансу АБ «Київська Русь», тис. 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
<b>Активи</b>									
Грошові кошти та ЦП НБУ	16 336,45	23 978,08	40 253,72	50 381,75	42 934,34	39 949,83	37 931,73	46 461,77	37 636,40
Кошти в інших банках	36 481,16	32 353,69	46 805,29	72 147,25	157 124,64	53 611,88	129 828,28	184 894,48	176 004,17
Кредити клієнтам	166 072,54	250 323,06	325 054,44	480 945,82	556 134,69	593 819,72	639 535,19	700 308,49	857 304,61
Цінні папери	3 532,16	5 419,85	2 868,50	8 457,64	8 480,67	8 841,92	6 351,09	16 239,44	13 858,57
Основні засоби	21 483,48	27 420,02	30 592,23	39 612,40	39 452,38	40 296,14	40 742,53	70 684,11	71 696,60
Нараховані доходи	4 266,52	5 822,83	8 025,07	8 373,22	11 843,56	12 725,73	13 847,98	10 856,04	15 951,98
Резерви	-20 553,23	-24 497,19	-28 323,21	-34 339,16	-37 581,72	-41 060,12	-43 235,46	-45 449,65	-50 262,19
Інші активи	3 529,89	1 455,73	1 190,17	1 184,48	3 376,38	2 207,22	1 339,73	2 110,84	2 963,66
<b>Разом активів</b>	<b>231 148,97</b>	<b>322 276,07</b>	<b>426 466,21</b>	<b>626 763,40</b>	<b>781 764,94</b>	<b>710 392,32</b>	<b>826 341,07</b>	<b>986 105,52</b>	<b>1 125 153,80</b>
<b>Зобов'язання</b>									
Заборгованість перед НБУ	8 050,00	16 690,00	41 000,00	17 100,00	14 000,00	33 500,00	33 500,00	33 500,00	13 000,00
Кошти банків	31 558,16	37 755,00	28 465,79	86 288,76	126 903,78	85 413,73	137 512,55	181 880,74	168 462,62
Депозити юридичних осіб	85 667,28	97 324,54	117 695,64	169 193,16	275 524,43	182 900,85	194 003,21	189 061,99	316 796,25
Депозити фізичних осіб	69 419,09	141 609,91	180 593,66	273 249,95	281 218,58	318 818,81	365 365,45	444 332,32	482 688,57
Інші депозити	107,09	0,00	0,00	0,00	1 828,86	707,16	4 875,58	2 270,58	2 606,95
Боргові ЦП	1 716,79	2 769,53	2 736,18	0,00	0,00	1 006,14	1 856,73	6 893,87	4 437,26
Інші зобов'язання	4 758,50	5 977,39	12 907,30	24 346,34	25 179,93	24 124,92	24 875,98	33 462,59	39 970,82
<b>Разом зобов'язань</b>	<b>201 276,91</b>	<b>302 126,37</b>	<b>383 398,57</b>	<b>570 178,21</b>	<b>724 655,58</b>	<b>646 471,61</b>	<b>761 989,50</b>	<b>891 402,10</b>	<b>1 027 962,47</b>
<b>Власний капітал</b>									
Статутний капітал	19 330,00	24 299,74	31 881,65	37 875,98	37 875,98	37 568,12	43 477,32	50 330,00	50 412,40
Резервний та інші фонди банку	522,88	2 994,57	4 692,46	4 774,76	4 774,76	6 669,31	6 669,31	6 669,31	6 669,31
Накопичений профіцит	3 019,83	2 248,61	2 196,74	4 008,98	4 511,34	2 747,86	4 314,95	5 363,70	7 839,73
Інший власний капітал	6 999,36	7 296,78	4 296,78	9 925,47	9 947,28	16 935,41	9 889,99	32 340,42	32 269,87
<b>Всього власного капіталу</b>	<b>29 872,07</b>	<b>36 839,70</b>	<b>43 067,63</b>	<b>56 585,19</b>	<b>57 109,36</b>	<b>63 920,70</b>	<b>64 351,57</b>	<b>94 703,43</b>	<b>97 191,31</b>

## Дані звіту про фінансові результати АБ «Київська Русь», тис. грн.

	2002	2003	2004	2005	3 міс. 2006	6 міс. 2006	9 міс. 2006	2006	3 міс. 2007
<b>Доходи</b>									
Процентні доходи	39 023,44	51 496,01	68 925,26	81 199,50	25 740,95	53 478,95	84 678,25	120 016,42	41 828,69
Комісійні доходи	5 814,89	8 487,25	12 730,94	14 559,99	3 929,48	8 387,91	13 375,63	19 132,97	5 361,06
Торговельний дохід	1 734,02	2 297,39	4 504,41	5 989,74	2 636,14	3 925,45	5 535,99	7 787,79	1 720,41
Інші банківські операційні доходи	244,25	476,29	238,04	474,14	106,79	211,14	356,84	580,53	337,48
Інші небанківські операційні доходи	78,47	58,71	208,38	71,59	6,72	45,16	110,60	126,29	26,00
Зменшення резервів	0,00	248,11	0,00	0,00	0,00	7,17	0,00	0,00	196,44
Непередбачені доходи	1,32	0,53	0,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Всього доходи</b>	<b>46 896,39</b>	<b>63 064,29</b>	<b>86 607,77</b>	<b>102 294,96</b>	<b>32 420,08</b>	<b>66 055,78</b>	<b>104 057,30</b>	<b>147 644,00</b>	<b>49 479,08</b>
<b>Витрати</b>									
Процентні витрати	23 684,23	30 726,14	48 272,00	54 680,83	17 249,56	36 378,07	57 508,68	81 192,39	25 903,64
Комісійні витрати	927,95	1 059,77	1 574,19	1 771,94	457,94	975,00	1 471,76	2 204,78	510,26
Інші операційні витрати	2 984,56	3 462,75	3 577,50	4 367,53	1 160,58	2 400,30	4 747,38	7 348,32	3 005,71
Загальні адміністративні витрати	16 142,37	20 597,44	26 057,75	31 057,63	9 809,30	18 375,89	27 746,08	38 629,32	12 715,78
Відрахування до резервів	1 754,98	4 160,74	4 166,54	6 632,52	3 221,13	7 095,07	9 857,51	12 789,37	4 861,46
Інші витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податки на прибуток	825,29	1 359,55	1 313,77	1 889,97	19,20	198,02	608,60	2 313,78	0,00
<b>Всього витрати</b>	<b>46 319,38</b>	<b>61 366,39</b>	<b>84 961,75</b>	<b>100 400,42</b>	<b>31 917,71</b>	<b>65 422,35</b>	<b>101 940,01</b>	<b>144 477,96</b>	<b>46 998,85</b>
<b>Фінансовий результат</b>									
Фінансовий результат	576,99	1 697,89	1 646,02	1 894,55	502,36	633,43	2 117,29	3 166,04	2 473,23