

Рейтинговий звіт AZZB 001-002
Звіт про оновлення кредитного рейтингу позичальника

Контрагент:	АБ «АвтоЗАЗбанк»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за Національною рейтинговою шкалою
Дата оновлення:	28.12.2007 р.
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.

Вхідна інформація

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність Банку за 2006 рік та 9 місяців 2007 року в цілому, а також внутрішню інформацію, надану Банком у ході рейтингового процесу.

Кредитний рейтинг ґрунтується на інформації, наданій самим Банком, а також на іншій інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства та вважається надійною. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства.

Історія кредитного рейтингу

Дата	01.06.2007	21.06.2007
Рівень довгострокового кредитного рейтингу	uaBBB-	uaBBB
Прогноз	стабільний	стабільний
Рейтингова дія:	визначення	підвищення

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.

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

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

Основні показники

Основні балансові показники, млн. грн.

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Актив, млн. грн.	436,81	465,39	499,38	529,47	611,32	583,90	863,01	808,78
	378,61	391,90	442,17	476,00	530,17	521,71	708,92	722,02
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.								
Кошти клієнтів, млн. грн.	339,33	340,70	380,98	406,43	472,28	449,29	749,97	639,19
Власний капітал, млн. грн.	76,38	76,69	77,31	79,90	82,41	82,60	84,58	107,95
Доходи, млн. грн.	59,45	17,68	36,06	55,75	76,85	23,38	50,30	82,51
Витрати, млн. грн.	53,00	15,92	33,20	50,76	69,36	21,33	46,30	75,12
	6,45	1,75	3,04	5,12	7,67	2,06	4,05	7,65
Прибуток до сплати податку, млн. грн.								
Чистий прибуток, млн. грн.	6,45	1,75	2,86	4,99	7,49	2,06	4,00	7,39
Доходність активів (ROA),%	1,48	-	-	-	1,23	-	-	-
Доходність капіталу (ROE),%	8,44	-	-	-	9,09	-	-	-

Зміст

РЕЗЮМЕ	5
1. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ У І ПІВРІЧЧІ 2007 РОКУ ТА МІСЦЕ АБ «АВТОЗАЗБАНК»	7
1.1. Розвиток банківської системи.....	7
1.1.1. Тенденції розвитку економіки.....	7
1.1.2. Аналіз грошового ринку.....	7
1.1.3. Аналіз валютного ринку.....	8
1.1.4. Загальний стан банківської системи України.....	8
1.1.5. Фінансовий стан банків України.....	10
1.2. АКТИВИ ТА КРЕДИТНО–ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ.....	10
1.3. КАПІТАЛ.....	11
1.4. ЗОБОВ’ЯЗАННЯ.....	12
1.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	13
1.6. МІСЦЕ АБ «АВТОЗАЗБАНК» У БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ УКРАЇНИ.....	14
2. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ	15
2.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ АБ «АВТОЗАЗБАНК».....	15
2.1.1. Відносини власності.....	15
2.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами.....	15
2.1.3. Інформація про судові позови.....	15
2.2. РОЗВИТОК РЕГІОНАЛЬНОЇ МЕРЕЖІ.....	15
2.3. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ.....	16
2.4. РОЗВИТОК КЛІЄНТСЬКОЇ БАЗИ.....	16
3. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ АБ «АВТОЗАЗБАНК»	19
3.1. ВИКОНАННЯ ЕКОНОМІЧНИХ НОРМАТИВІВ НБУ.....	19
3.2. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСНОЇ БАЗИ.....	20
3.2.1. Капітал.....	20
3.2.2. Зобов’язання.....	21
3.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	23
3.3.1. Активи.....	23
3.4. ЛІКВІДНІСТЬ.....	27
3.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	28
4. АНАЛІЗ ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ ТА СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ	30
ВИСНОВОК	31
ДОДАТКИ	32
Додаток до рейтингового звіту №1.....	33
Додаток до рейтингового звіту №2.....	34
Додаток до рейтингового звіту №3.....	35
Додаток до рейтингового звіту №4.....	36

Резюме

Протягом 3 кварталу 2007 року ринкова позиція АБ «АвтоЗАЗбанк» дещо погіршилася. Так, станом на 01.10.07 р. за розміром чистих активів у ренкінгу АУБ він посідає 71 місце, проти 63 місця станом на 01.07.07 р. При цьому, питома вага його активів у активах банківської системи зменшилася з 0,211% (на початок третього кварталу 2007 року) до 0,171%.

Найбільшими акціонерами Банку станом на 1 жовтня 2007 є ТОВ «Лізинг-фінанс» (41,4%), ТОВ «КОРНЕР» (18,7%) та ТОВ «ОМІКС-ФІНАНС» (13,4%). Однак, КУА «Капітал Груп» 16.11.2007 р. підписала угоду з найбільшим Кіпрським банком «Bank of Surgus» про продаж 95% акцій АБ «АвтоЗАЗбанк». Обсяг операцій з інсайдерами незначний.

Регіональна мережа АБ «АвтоЗАЗбанк» не достатньо розвинена, що обмежує можливості розвитку роздрібного бізнесу. При цьому, враховуючи розмір банку та стабільність клієнтської бази, існуючі територіальні підрозділи є достатніми для обслуговування окремих напрямів, зокрема, для іпотечного та автокредитування, а також для комплексного обслуговування юридичних осіб.

Стан розвитку карткового бізнесу та інфраструктури його обслуговування перебуває на низькому рівні. АБ «АвтоЗАЗбанк» розвиває власний картковий бізнес, у тому числі за рахунок впровадження зарплатних проєктів, проте за кількістю емітованих карток, банк значно поступається банкам-лідерам роздрібного ринку.

У своїй діяльності АБ «АвтоЗАЗбанк» орієнтується переважно на обслуговування малого та середнього бізнесу, а також фізичних осіб. Загалом, клієнтська база за юридичними та фізичними особами є порівняно стабільною та поступово збільшується.

Банк дотримується економічних нормативів, встановлених НБУ та постійно має певний запас відхилень між фактичними та нормативними значеннями за переважною кількістю економічних нормативів.

Власний капітал АБ «АвтоЗАЗбанк» з початку 2007 року зріс у 1,3 рази, переважно за рахунок проведення додаткової емісії акцій. Показники, що характеризують якість капіталу АБ «АвтоЗАЗбанк», перебувають на прийнятному рівні.

У структурі зобов'язань переважають кошти юридичних осіб, обсяг та питома вага яких зростає. Концентрація депозитного портфеля за вкладниками та галузями економіки залишається значною.

Збільшення активів за початку 2007 року на 197,5 млн. грн., до 808,8 млн. грн. станом на 01.10.2007 р. відбулося за рахунок збільшення обсягу кредитного портфеля, цінних паперів та основних фондів. У свою чергу, кредитний портфель АБ «АвтоЗАЗбанк» є переважно довгостроковим, при цьому частка кредитів, наданих фізичним особам, у ньому зростає. Разом з тим, порівняно невеликий

розмір Банку зумовлює високу залежність від фінансового стану 20 найбільших позичальників, розмір заборгованості яких складає 47,7% кредитного портфеля, або 424,1% капіталу I-го рівня. Проте, якість активів та, зокрема, кредитного портфеля перебуває на прийнятному рівні.

Загалом, ліквідність Банку перебуває на прийнятному рівні. Частка високоліквідних активів у чистих активах Банку перебуває на низькому рівні. Нормативи ліквідності перевищують мінімальні значення, встановленні НБУ. При цьому, додатковим джерелом ліквідних коштів Банку є портфель цінних паперів, який складається із ОВДП та облігацій нефінансових підприємств.

Прибуток, отриманий за три квартали 2007 року, склав 7,4 млн. грн. У доходах переважають процентні та комісійні, у витратах – процентні та загальні адміністративні витрати. Структура надходжень та видатків залишається стабільною. Показники ефективності діяльності перебувають на прийнятному рівні.

Основні планові балансові та операційні показники станом на 01.10.2007 р. Банком перевиконано. Стратегія розвитку АБ «АвтоЗАЗбанк» є поміркованою та передбачає зростання обсягу активних операцій при достатньому рівні капіталізації, розвиток регіональної мережі та клієнтської бази при збереженні ефективності діяльності.

1. Розвиток банківської системи у I півріччі 2007 року та місце АБ «АвтоЗАЗбанк»

1.1. Розвиток банківської системи

1.1.1. Тенденції розвитку економіки

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

Основними позитивними тенденціями в макроекономіці були:

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

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

1.1.2. Аналіз грошового ринку

Ситуація на грошово-кредитному ринку протягом I півріччя була стабільною.

Монетарна база з початку року збільшилася на 14,2% – до 111,03 млрд. грн., у тому числі і за рахунок поживлення процесу мультиплікації коштів – значення грошового мультиплікатора протягом січня-червня збільшилося від 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 від 42,32% до 44,3%.

У червні поточного року було знижено облікову ставку НБУ (від 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 від 11,5% у 2006 році до 9,09% у червні поточного року.

1.1.3. Аналіз валютного ринку

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

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

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

1.1.4. Загальний стан банківської системи України

У I півріччі поточного року банківська система функціонувала стабільно.

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

¹ Мають ліцензію та подають звітність

² Станом на 01.08.07 р.

Вітчизняні банки продовжують залучати кошти від клієнтів, насамперед, у національній валюті, частка яких з початку року зросла на 2,98 в. п. – до 63,4%. Загалом, з початку року зобов'язання банків за коштами клієнтів збільшилися на 16,8%. Зростання коштів, залучених від клієнтів у іноземній валюті, склало 12,3%, та поступалося приросту гривневих депозитів, а їхній обсяг (78,8 млн. грн.) значно поступався обсягу валютних кредитів (162,1 млн. грн.), що свідчить про фонування валютних кредитів за рахунок інших джерел.

При відносній стабільності відсоткових ставок банківських установ за залученими коштами (середня відсоткова ставка за депозитами знизилася на 0,3 в. п. – до 6,9%, інтегральна ставка за строковими депозитами фізичних осіб зросла на 0,1 в. п. та у червні 2007 року склала 10,8%) обсяг банківських вкладів фізичних осіб у вільно конвертованій валюті з початку року зріс на 12,9%, та станом на 01.07.2007 р. перевищив 10,7 млрд. дол. США, що свідчить про збільшення довіри населення до банківської системи України.

Зростання реальних доходів населення, різниця у відсоткових ставках за гривневими та валютними кредитами, а також полегшення доступу українських банків до ресурсів з міжнародних ринків стимулювало прискорене зростання валютного кредитування. З початку року вимоги банків за валютними кредитами зросли на 33,5% (за гривневими кредитами – 24,1%), а їхня частка у загальних вимогах за кредитами українських банків збільшилася за вказаний період на 1,83 в. п. та станом на 01.07.2007 р. склала 51,36%.

Частка довгострокових кредитів у кредитних портфелях українських банків залишається значною, та станом на 01.07.2007 р. склала 67,3% (станом на 01.01.2007 р. – 64,9%). З початку року довгострокові кредити банків зросли на 33,7% (від 159,0 млрд. грн. станом на 01.01.2007 р. до 212,6 млрд. грн. станом на 01.07.2007 р.), тоді як обсяг короткострокових кредитів за вказаний період збільшився на 19,7% – до 103,1 млрд. грн.

Лідерами в кредитуванні залишаються столичний (41% вимог за кредитами станом на 01.07.2007 р.), а також інші промислові регіони, зокрема, Дніпропетровська (11%), Донецька (8%), Одеська (7%), Харківська (5%) та Запорізька (3%) області.

Наразі триває тенденція укрупнення банківської системи.

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

Зростання активів банків третьої (25 банківських установ) та четвертої (114 банківських установ) груп склало 6,5 млрд. грн. та 11,2 млрд. грн. відповідно,

проте питома вага цих банків у чистих активах банківської системи України залишається низькою (8% та 10% станом на 01.07.2007 р.). Балансовий капітал цих банків з початку року зріс на 14% та 18% відповідно, а його питома вага у капіталі банківської системи не змінилася з початку року, та загалом складає 29%.

1.1.5. Фінансовий стан банків України

У першому півріччі поточного року спостерігалось погравлення діяльності банківських установ, валюта балансу яких з початку року зросла на 29,4% та станом на 01.07.2007 р. склала 440,07 млрд. грн. (за аналогічний період минулого року приріст склав 19%).

1.2. Активи та кредитно–інвестиційний портфель

Зростання чистих активів банківських установ відбувалося, насамперед, за рахунок готівкових коштів та коштів на коррахунку в НБУ (на 4,47 млрд. грн.), коштів в інших банках (на 17,62 млрд. грн.) та кредитів клієнтам (на 71,42 млрд. грн.). Загалом, чисті активи за вказаний період збільшилися на 99,9 млрд. грн., у тому числі кредитно-інвестиційний портфель – на 91,5 млрд. грн.

Структура активів банків суттєвих змін не зазнала: основними їх складовими залишаються кредитний портфель (316,93 млрд. грн.), кошти в банках (59,93 млрд. грн.), довгострокові вкладення (21,62 млрд. грн.), а також грошові кошти та кошти на коррахунку в НБУ (30,96 млрд. грн.).

Сталою залишається також структура кредитного портфеля за строковістю та суб'єктами. Станом на 01.07.2007 р. питома вага кредитів наданих фізичним особам у кредитному портфелі складає 33,54%, що на 1,87 в. п. більше, ніж на початок року. Питома вага довгострокових кредитів на цю дату складає 67,33%, що на 2,48 в. п. більше, ніж на початок року.

Сталою залишається також структура портфеля цінних паперів банків (станом на 01.07.2007 р. частка торгового портфеля складає 36,7%, портфеля на продаж – 57,4%), тоді як його обсяг зріс на 35% та станом на 01.07.2007 р. складає 12,54 млрд. грн.

Збільшення балансової вартості основних засобів на 17% (до 21,6 млрд. грн.) було зумовлене, насамперед, проведенням їх переоцінки, а також інтенсивним нарощенням регіональної мережі банківськими установами. Це також спричинило зростання інших активів, які сформовані, насамперед, відстроченими податковими зобов'язаннями та дебіторською заборгованістю, проте питома вага інших активів у загальних активах банківської системи залишається низькою.

Структуру активів³ банківської системи України наведено на діаграмі нижче.

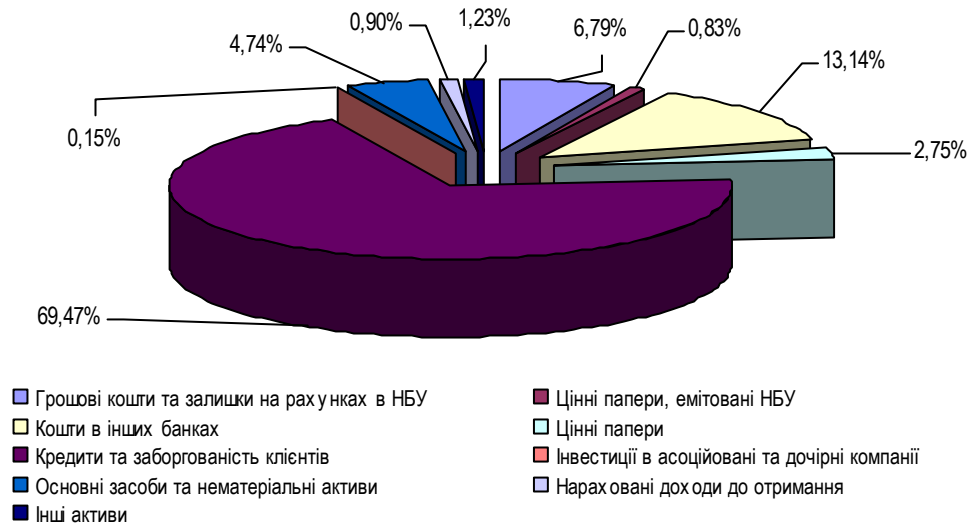


Рисунок 1.1. Структура активів банківської системи України

Обсяг резервів під активні операції з початку року зріс на 25%, та станом на 01.07.2007 р. склав 16,14 млрд. грн. Відношення резервів до кредитно-інвестиційного портфеля майже не змінилося, станом на 01.07.2007 р. склало 4,1%.

Слід зазначити, що протягом поточного року змінювався рівень резервування за окремими складовими активних операцій банків. Так, якщо відношення резервів під надані кредити до кредитного портфеля банків залишається на відносно стабільному рівні (4,52% на 01.07.2007 р. та 4,68% станом на 01.01.2007 р.), а рівень резервування за цінними паперами на продаж та до погашення навіть знижується (3,58% та 2,65% станом на 01.07.2007 р. проти 4,73% та 4,91% станом на 01.01.2007 р.), то відношення обсягу сформованих резервів під нараховані доходи постійно зростає (з 19,83% на початок року до 20,23% на кінець I півріччя), що свідчить про зростання питомої ваги несплачених у строк процентів за наданими кредитами.⁴

1.3. Капітал

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

³ Без урахування сформованих резервів під активні операції

⁴ Сумнівні та прострочені понад 31 день

Основними складовими зростання власного капіталу банків внески учасників до статутних фондів (статутний капітал банківської системи зріс на 5,2 млрд. грн., або 19,8%), резервний та інші фонди банків (приріст з початку року склав 2,1 млрд. грн., або 44,7%) а також резерви переоцінки, які за січень-червень 2007 року зросли на 1,1 млрд. грн., або на 20,1%. За рахунок чистого прибутку 2006 року було збільшено резервні та інші фонди банків, а його частину перенесено на рахунки прибутку минулих років. Структуру балансового капіталу банківської системи наведено на діаграмі нижче.

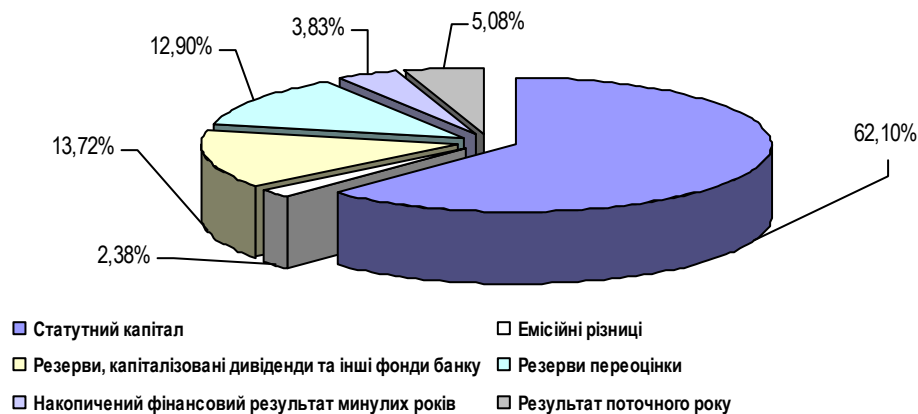


Рисунок 1.2. Структура балансового капіталу банківської системи України

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

1.4. Зобов'язання

Зобов'язання банків України з початку року зросли на 31%, та станом на 01.07.2007 р. склали 389,4 млрд. грн. Зростання зобов'язань відбулося за рахунок коштів банків на 36,0 млрд. грн. та клієнтських депозитів на 41,7 млрд. грн., що у свою чергу призвело до зростання нарахованих витрат (з початку року їхній обсяг зріс на 1,5 млрд. грн., та станом на 01.07.2007 р. склав 4,6 млрд. грн.).

Все більше коштів українські банки залучають шляхом емісії боргових цінних паперів, а також з міжнародних ринків у формі кредитів від міжнародних організацій. З початку 2007 року кошти, залучені шляхом емісії облігацій, зросли від 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.

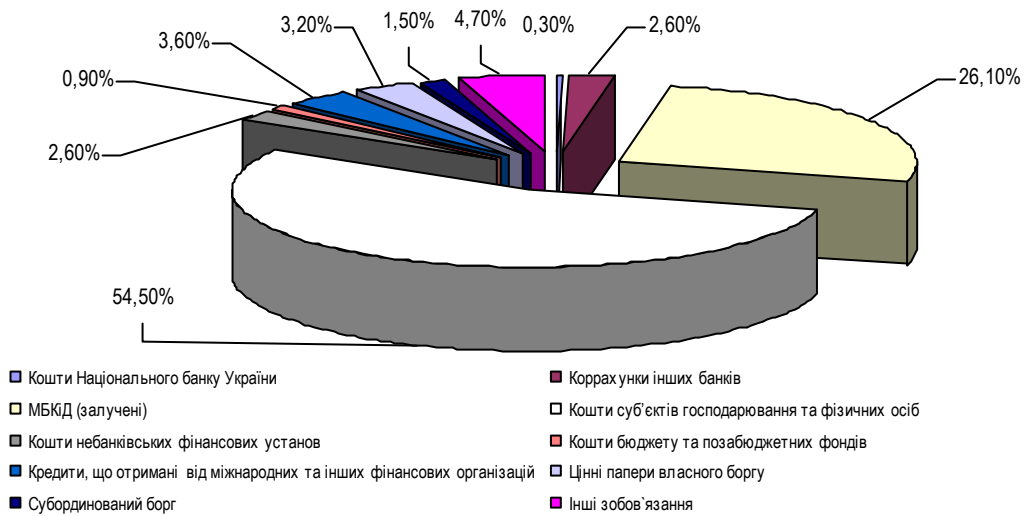


Рисунок 1.3. Структура зобов'язань банківської системи України

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 від 2,8% станом на 01.01.2007 р. до 3,6% станом на 01.07.2007 р.

Структура коштів, залучених банками на рахунки фізичних осіб та суб'єктів господарювання, з початку року не зазнала значних змін. Питома вага коштів у національній валюті з початку року зросла на 1,48 в. п. та станом на 01.07.2007 р. склала 63,4%, а у їхній структурі значною є частка коштів на вимогу (41,9% станом на 01.07.2007 р.) та довгострокових депозитів (39,4%). У валютних депозитах превалюють довгострокові депозити (53,5% станом на 01.07.2007 р.), тоді як питома вага коштів до запитання та короткострокових депозитів складає 20,7% та 25,8% відповідно.

У структурі залучених клієнтських коштів питома вага коштів фізичних осіб залишається сталою (52,4% станом на 01.07.2007 р., проти 52,8% на початок року), а у їхній структурі строкові кошти складають 76,8%. Станом на 01.07.2007 р. кошти в національній валюті формують 56% депозитного портфеля фізичних осіб.

1.5. Фінансові результати діяльності

За шість місяців поточного року банками було отримано 28,44 млрд. грн. доходів, що на 58,3% більше, ніж за аналогічний період минулого року. Структура доходів банків значних змін не зазнала: їх основними складовими у I півріччі поточного року були процентні (74,9%) та комісійні (18,3%). Питома вага торговельного

доходу знизилася від 5,4% у I півріччі 2006 року до 4,5% за січень-червень поточного року.

Витрати українських банків за січень-червень поточного року склали 25,24 млрд. грн., що на 61,2% більше за витрати аналогічного періоду 2006 року. Зростання обсягу строкових ресурсів спричинило незначне збільшення процентних витрат, частка яких склала 47,9% (у 2006 році – 46,1%). Питома вага комісійних витрат залишається незмінною (2,1%), а частка загально-адміністративних витрат⁵ та витрат на формування резервів, навпаки, знизилася до 11,8% та 5,4% відповідно.

Чистий прибуток, отриманий банками за I півріччя поточного року, склав 2,57 млрд. грн., при цьому у II кварталі поточного року спостерігається незначне його зниження, порівняно з попереднім. Загалом, за I півріччя 2007 року українські банки сплатили понад 0,6 млрд. грн. податку на прибуток, що на 30% більше, ніж за аналогічний період минулого року. Значення показників ефективності діяльності банківської системи України залишається на високому рівні.

1.6. Місце АБ «АвтоЗАЗбанк» у банківській системі України

АБ «АвтоЗАЗбанк» працює на українському банківському ринку з 1991 року, проте найбільші темпи росту спостерігаються протягом 2005 року. Інформацію щодо місця АБ «АвтоЗАЗбанк» у банківській системі України наведено у таблиці нижче (Таблиця 1.1).

Таблиця 1.1. Інформація щодо місця АБ «АвтоЗАЗбанк» у банківській системі України⁶

Показник	01.01.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Місце банку за розміром чистих активів	67	67	74	63	71
Питома вага чистих активів банку у чистих активах банківської системи України, %	0,222	0,193	0,167	0,211	0,171
Місце банку за розміром балансового капіталу	59	61	66	72	70
Питома вага капіталу у капіталі банківської системи України, %	0,301	0,240	0,228	0,212	0,221
Місце банку за розміром чистого прибутку	52	56	49	59	51
Питома прибутку у прибутку банківської системи України, %	0,305	0,189	0,159	0,166	0,184
Темп приросту активів АБ «АвтоЗАЗбанк», %	–	40	–4	48	–6
Темп приросту активів банківської системи України, %	–	61	10	17	16

Протягом 3 кварталу 2007 року ринкова позиція АБ «АвтоЗАЗбанк» дещо погіршилася. Так, станом на 01.10.07 р. за розміром чистих активів у ренкінгу АУБ він посідає 71 місце, проти 63 місця станом на 01.07.07 р. При цьому, питома вага його активів у активах банківської системи зменшилася від 0,211% (на початок третього кварталу 2007 року) до 0,171%.

⁵ Без урахування витрат на утримання персоналу

⁶ інформацію наведено за даними АУБ

2. Розвиток якісних показників діяльності

2.1. Юридичні аспекти діяльності АБ «АвтоЗАЗбанк»

2.1.1. Відносини власності

Найбільшими акціонерами Банку (понад 10% статутного капіталу Банку) станом на 1 жовтня 2007 є ТОВ «Лізінг-фінанс» (41,4%), ТОВ «КОРНЕР» (18,7%) та ТОВ «ОМІКС-ФІНАНС» (13,4%). Однак, КУА «Капітал Груп» 16.11.2007 р. підписала угоду з найбільшим Кіпрським банком «Bank of Cyprus» про продаж 95% акцій АБ «АвтоЗАЗбанк». У договорі обумовлюється одержання відповідних дозволів згідно з законодавством України і Кіпру. Обсяг операцій з інсайдерами незначний.

2.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

Протягом 2007 року перевірки контролюючими органами (НБУ, ДПІ, ПФУ та ФСС) діяльності Банку не проводилися.

2.1.3. Інформація про судові позови

Відповідно до наданої Банком інформації, протягом аналізованого періоду АБ «АвтоЗАЗбанк» виступав позивачем за 5 судовими позовами до фізичних осіб (переважно про розірвання кредитного договору та стягнення суми заборгованості) на загальну суму 33,3 млн. грн. За двома позовами рішення набрало законної сили та відкрито виконавче провадження.

2.2. Розвиток регіональної мережі

Станом на 01.10.2007 регіональна мережа Банку складається з 4 філій та 20 відділень, що на 13 відділень менше ніж на початку року. Це пояснюється наявністю у Банку 19 сезонних відділень, які розташовано у АР Крим.

Регіональна мережа АБ «АвтоЗАЗбанк» не достатньо розвинена, що обмежує можливості розвитку роздрібного бізнесу. При цьому, враховуючи розмір банку та стабільність клієнтської бази, існуючі територіальні підрозділи є достатніми для обслуговування окремих напрямів, зокрема, для іпотечного та автокредитування, а також для комплексного обслуговування юридичних осіб.

2.3. Платіжні картки

Власний картковий бізнес банк розвиває з 2005 року та є членом платіжної системи Visa. Банк емітує лише дебетні картки переважно в межах зарплатних проектів.

Динаміка платіжних карток в обігу була позитивною, а загальна кількість платіжних карток в обігу станом на 01.10.07 р. склала 5,9 тис. шт. За 2007 рік кількість платіжних карток в обігу зросла на 195 шт., а їх структура суттєвих змін не зазнала.

Інформацію про стан карткового бізнесу АБ «АвтоЗАЗбанк» наведено у таблиці нижче (Таблиця 2.1).

Таблиця 2.1. Динаміка власних платіжних карток АБ «АвтоЗАЗбанк», (кількість карток в обігу)

Тип картки	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	План на 01.01.08	Приріст за 2007 рік
- Visa Electron	5 477	5 601	5 513	5 548	8 650	71
- Classic	208	228	278	297	1 850	89
- Gold	39	44	59	67	250	28
- Business	6	6	12	13	250	7
Всього:	5 730	5 879	5 862	5 925	11 000	195

Джерело: дані Банку

Слід зазначити, що банк також працює за агентською схемою з ЗАТ КБ «Приватбанк». Інфраструктуру обслуговування карткового бізнесу АБ «АвтоЗАЗбанк» наведено у таблиці нижче (Таблиця 2.2).

Таблиця 2.2. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу АБ «АвтоЗАЗбанк», (одиниць)

Назва	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	План (на 01.01.08)
Банкомати (АТМ)	5	5	5	5	10
Пункти видачі готівки	15	15	15	15	20

Джерело: дані Банку

АБ «АвтоЗАЗбанк» планує продовжувати нарощувати інфраструктуру обслуговування карткового бізнесу, зокрема, збільшити кількість банкоматів та пунктів видачі готівки.

2.4. Розвиток клієнтської бази

У своїй діяльності АБ «АвтоЗАЗбанк» орієнтується переважно на обслуговування малого та середнього бізнесу, а також фізичних осіб. Загалом, клієнтська база за юридичними та фізичними особами є порівняно стабільною та поступово

збільшується (переважно за рахунок збільшення кількості поточних рахунків, відкритих фізичними та юридичними особами).

Кількість клієнтів–юридичних осіб наведено у таблиці нижче (Таблиця 2.3).

Таблиця 2.3. Кількість клієнтів юридичних осіб АБ «АвтоЗАЗбанк»

Категорія клієнтів	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 приросту за 2007 рік, %
Позичальники	120	122	129	120	121	119	118	109	-9,92
Вкладники	119	126	99	105	105	104	120	138	31,43
Власники поточних рахунків	2 438	2 458	2 491	2 524	2 581	2 639	2 676	2 738	6,08
Клієнти за операціями з цінними паперами	160	135	123	130	135	135	58	65	-51,85

Джерело: дані Банку

У структурі клієнтської бази за юридичними особами значних змін не відбулося. Кількість клієнтів – юридичних осіб, що відкривають поточні та/або депозитні рахунки поступово зростає. Натомість, незначно зменшилася кількість позичальників та клієнтів за операціями з цінними паперами.

Динаміку клієнтської бази за фізичними особами наведено у таблиці нижче (Таблиця 2.4).

Таблиця 2.4. Кількість клієнтів фізичних осіб АБ «АвтоЗАЗбанк»

Категорія клієнтів	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 приросту за 2007 рік, %
Позичальники	676	699	717	719	735	742	756	784	6,67
Вкладники	6 537	6 505	5 796	5 645	5 744	5 579	5 137	4 848	-15,60
Власники поточних рахунків	29 777	30 188	30 335	30 755	31 243	31 538	31 587	31 955	2,28
Власники карткових рахунків	236	1 014	2 535	3 132	3 277	3 426	3 388	3 463	5,68

Джерело: дані Банку

У структурі клієнтської бази за фізичними особами протягом 2007 року значних змін не відбулося. Зменшення кількості вкладників (переважно у третьому кварталі 2007 року) було компенсовано залученням фізичних осіб, що відкрили поточні та карткові рахунки.

Найбільшими акціонерами Банку станом на 1 жовтня 2007 є ТОВ «Лізінг-фінанс» (41,4%), ТОВ «КОРНЕР» (18,7%) та ТОВ «ОМІКС-ФІНАНС» (13,4%). Однак, КУА «Капітал Груп» 16.11.2007 р. підписала угоду з найбільшим Кіпрським банком «Bank of Cyprus» про продаж 95% акцій АБ «АвтоЗАЗбанк». Обсяг операцій з інсайдерами незначний.

Регіональна мережа АБ «АвтоЗАЗбанк» не достатньо розвинена, що обмежує можливості розвитку роздрібного бізнесу. При цьому, враховуючи розмір банку та стабільність клієнтської бази, існуючі територіальні підрозділи є достатніми для обслуговування окремих напрямів, зокрема, для іпотечного та автокредитування, а також для комплексного обслуговування юридичних осіб.

Стан розвитку карткового бізнесу та інфраструктури його обслуговування перебуває на низькому рівні. АБ «АвтоЗАЗбанк» розвиває власний картковий бізнес, у тому числі за рахунок впровадження зарплатних проектів, проте за кількістю емітованих карток, банк значно поступається банкам-лідерам роздрібного ринку.

У своїй діяльності АБ «АвтоЗАЗбанк» орієнтується переважно на обслуговування малого та середнього бізнесу, а також фізичних осіб. Загалом, клієнтська база за юридичними та фізичними особами є порівняно стабільною та поступово збільшується.

3. Фінансові показники діяльності АБ «АвтоЗАЗбанк»

3.1. Виконання економічних нормативів НБУ

Інформацію про стан виконання економічних нормативів НБУ наведено у таблиці нижче (Таблиця 3.1).

Таблиця 3.1. Дотримання економічних нормативів НБУ⁷

Норматив	Нормативне значення	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Регулятивний капітал (Н1), млн. грн.	Не менше 8,0 млн. євро	73,51	74,03	95,50	96,15	97,05	98,54	104,71	106,35
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	Не менше 10%	18,15	18,24	21,46	20,10	18,84	18,60	14,34	14,09
Норматив адекватності основного капіталу (Н3)	Не менше 4%	15,75	14,90	15,06	14,41	13,38	12,26	9,00	9,60
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	Не менше 20%	47,14	57,31	41,43	42,78	34,77	36,24	53,97	26,39
Норматив поточної ліквідності (Н5)	Не менше 40%	53,96	60,10	61,05	108,29	74,67	42,65	91,30	50,50
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	Не менше 20%	38,44	42,79	35,60	32,78	36,65	30,97	80,43	26,23
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	Не більше 25%	24,48	24,31	23,36	24,91	24,21	23,85	23,40	23,51
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	Не більше 800	273,80	294,72	261,27	246,95	312,70	299,28	409,56	366,75
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	Не більше 5%	1,89	4,21	4,48	4,44	4,69	4,66	4,07	1,72
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	Не більше 30%	11,87	15,81	16,22	10,87	15,28	15,09	12,19	10,69
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	Не більше 15%	5,25	5,09	2,81	1,48	5,22	3,99	0,93	0,65
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	Не більше 60%	19,83	18,82	8,18	2,81	9,04	4,87	2,00	1,40
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13)	Не більше 30%	7,8566	2,9440	11,4382	12,4120	11,7918	10,5586	11,9415	13,8372
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1)	Не більше 20%	7,8345	2,8956	10,9982	12,2009	11,5317	10,4236	11,7257	13,6493
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2)	Не більше 10%	0,0510	0,1101	0,5003	0,2941	0,3096	0,2586	0,5365	0,5189

Джерело: статистична звітність Банку

Значення показників адекватності капіталу залишаються на прийнятному рівні та перевищують середні по банківській системі. Обсяг регулятивного капіталу перевищує мінімально необхідний та з початку 2007 року збільшився на 9,3 млн. грн.

⁷ Середньозважені значення нормативів Н3, Н4, Н11, Н12 та Н13 (Н13-1 та Н13-2)

Показники ліквідності Банку перебувають на прийнятному рівні, однак з початку 2007 року їх значення дещо погіршилися.

Протягом третього кварталу 2007 року відбулося суттєве зменшення значень нормативів кредитного ризику (окрім нормативу Н8), особливо нормативів Н9 та Н10. Це пояснюється підготовкою Банку до продажу стратегічному інвестору.

Середньозважені значення показників інвестування за вересень 2007 року знаходяться на низькому рівні, однак станом на 01.10.2007 р. значення нормативів Н11 та Н12 складають 6,36% та 15,55%, що свідчить про активну діяльність Банку на ринку цінних паперів.

Значення нормативів відкритої валютної позиції не перевищують гранично допустимі, однак є значно більшими за середні по банківській системі.

Банк постійно має певний запас відхилень між фактичними та нормативними значеннями за переважною кількістю економічних нормативів.

3.2. Джерела формування ресурсної бази

3.2.1. Капітал

Власний капітал АБ «АвтоЗАЗбанк» з початку 2007 року зріс на 25,6 млн. грн., або у 1,3 рази, внаслідок проведення додаткової емісії акцій (20,0 млн. грн.) та збільшення обсягу загальних резервів за рахунок перерозподілу результату минулих років (5,7 млн. грн.). Структуру власного капіталу Банку наведено в таблиці (Таблиця 3.2).

Таблиця 3.2. Структура власного капіталу АБ «АвтоЗАЗбанк», 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 росту за 2007 р., рази
Сплачений статутний капітал	35,99	35,99	35,53	35,97	35,97	35,97	36,00	55,97	1,00	1,56
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	2,12	35,40	35,37	35,40	35,40	35,40	41,09	41,07	16,69	1,16
Результат минулих років	28,27	-	0,06	0,06	0,06	5,69	-	0,12	0,00	1,88
Результати переоцінки	3,55	3,55	3,49	3,49	3,49	3,49	3,49	3,40	0,98	0,98
Фінансовий результат поточного року	6,45	1,75	2,86	4,99	7,49	2,06	4,00	7,39	1,16	0,99
Власний капітал	76,38	76,69	77,31	79,90	82,41	82,60	84,58	107,95	1,08	1,31

У структурі власного капіталу відбулися зміни, у бік зростання питомої ваги сплаченого статутного капіталу (з початку 2007 року на 8,2 в. п., до 51,9%).

Незважаючи на збільшення обсягу загальних резервів на 5,7 млн. грн., їх питома вага зменшилася 4,9 в. п., до 38,0%. Питома вага інших складових незначна.

Показники, що характеризують якість капіталу АБ «АвтоЗАЗбанк», зокрема, коефіцієнт фондової капіталізації та захищеності капіталу, перебувають на прийнятному рівні (станом на 01.10.2007 р. 52,6% та 17,2% відповідно). Забезпеченість активів власним капіталом Банку перебуває на задовільному рівні.

3.2.2. Зобов'язання

Загальні зобов'язання АБ «АвтоЗАЗбанк» за 9 місяців 2007 року збільшилися на 171,9 млн. грн., або на 33%, переважно за рахунок клієнтських коштів. Структуру зобов'язань наведено в таблиці (Таблиця 3.3).

Таблиця 3.3. Структура зобов'язань АБ «АвтоЗАЗбанк», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп росту за 2007 р., рази
Кошти банків	16,79	22,05	14,81	17,13	27,76	24,02	-	32,55	1,65	1,17
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	-	-	-	-	-	-	-	10,00	-	-
Кошти юридичних осіб	209,06	202,01	242,03	267,35	330,42	303,57	571,07	451,42	1,58	1,37
Кошти фізичних осіб	130,28	138,68	138,95	139,08	141,85	145,72	178,90	177,77	1,09	1,25
Інші зобов'язання	4,31	25,96	26,29	26,02	28,88	27,99	28,47	29,08	6,70	1,01
Разом зобов'язання	360,43	388,70	422,08	449,57	528,91	501,31	778,44	700,82	1,47	1,33

Динаміка обсягу зобов'язань Банку є нестабільною, що пов'язано з нестабільністю обсягу коштів юридичних осіб (переважно строкових коштів небанківських фінансових установ).

Структура зобов'язань АБ «АвтоЗАЗбанк» з початку 2007 року майже не змінилася: станом на 01.10.2007 р. найбільшу питому вагу займають кошти юридичних та фізичних осіб (64,4% та 25,4% відповідно). Інші складові формують незначну питому вагу зобов'язань.

Обсяг коштів, залучених на міжбанківському ринку України, незначний та зумовлений необхідністю регулювання ліквідності, а також фінансування активних операцій Банку.

У третьому кварталі 2007 року Банком залучено депозитів місцевих бюджетів на загальну суму 10,0 млн. грн.

Інші зобов'язання сформовано переважно за рахунок субординованого боргу (20,0 млн. грн.) та відстрочених податкових зобов'язань (4,6 млн. грн.).

Ресурсна база Банку залишається сконцентрованою за основними кредиторами: станом на 01.10.07 р. на 20 найбільших кредиторів припадає понад 55,5% чистих зобов'язань (з яких 65,3% – кошти небанківських фінансових установ), при цьому, станом на 01.01.07 р. це значення складало близько 58,9%.

Кошти клієнтів

З початку 2007 року кошти клієнтів збільшилися на 156,9 млн. грн., при цьому, приріст був обумовлений, насамперед, залученням строкових коштів юридичних осіб. Структуру портфеля коштів клієнтів наведено в таблиці (Таблиця 3.4).

Таблиця 3.4. Структура коштів клієнтів АБ «АвтоЗАЗбанк», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп росту за 2007 р., рази
Кошти фізичних осіб, в т.ч.:	130,28	138,68	138,95	139,08	141,85	145,72	178,90	177,77	1,09	1,25
до запитання	6,51	6,77	6,83	8,78	7,96	9,69	21,99	16,72	1,22	2,10
строкові	123,76	131,92	132,12	130,30	133,90	136,04	156,91	161,05	1,08	1,20
Кошти юридичних осіб, в т.ч.:	209,06	202,01	242,03	267,35	330,42	303,57	571,07	451,42	1,58	1,37
до запитання	60,61	53,60	53,88	45,13	98,68	103,24	182,21	91,36	1,63	0,93
строкові	148,44	148,41	188,15	222,21	231,75	200,33	388,86	360,07	1,56	1,55
Всього коштів клієнтів	339,33	340,70	380,98	406,43	472,28	449,29	749,97	629,19	1,39	1,33
<i>Строкові кошти у депозитному портфелі, %</i>	<i>80,22</i>	<i>82,28</i>	<i>84,06</i>	<i>86,73</i>	<i>77,42</i>	<i>74,86</i>	<i>72,77</i>	<i>82,82</i>	–	–
<i>Кошти фізичних осіб у депозитному портфелі, %</i>	<i>38,39</i>	<i>40,71</i>	<i>36,47</i>	<i>34,22</i>	<i>30,04</i>	<i>32,43</i>	<i>23,85</i>	<i>28,25</i>	–	–

Джерело: статистична звітність Банку

Залучення на обслуговування нових корпоративних клієнтів спричинило певні зміни структури клієнтських ресурсів. По-перше, змінилося співвідношення обсягів залучення від корпоративних та приватних клієнтів. Так, питома вага коштів юридичних осіб збільшилася на 1,8 в. п. і станом на 01.10.07 р. складає 71,8% загальних клієнтських коштів.

По-друге, зросла частка строкових коштів на 5,4 в. п. – до 82,8%, що збільшує вартість ресурсів для Банку, проте, обумовлює наявність більш стабільної частини ресурсів.

Структура залучення коштів за основними видами економічної діяльності юридичних осіб має такий вигляд:

- фінансові установи – 58,46%;
- підприємства, що займаються операціями із нерухомим майном, орендою, інжинірингом та наданням послуг підприємствам – 12,84%;

- будівельні організації – 12,42%.

Депозитний портфель за видами валют майже на 79,2% складається з депозитів у національній валюті, депозити у доларах США складають 20,8%.

Окрім зазначеного вище, зросла питома коштів найбільших вкладників, що обумовлено порівняно невеликим розміром Банку та орієнтацією на залучення ресурсів від корпоративних клієнтів. Так, станом на 01.10.07 р. кошти 10 найбільших вкладників формують 63,8% депозитного портфеля.

Банк дотримується економічних нормативів, встановлених НБУ та постійно має певний запас відхилень між фактичними та нормативними значеннями за переважною кількістю економічних нормативів.

Власний капітал АБ «АвтоЗАЗбанк» з початку 2007 року зріс у 1,3 рази, переважно за рахунок проведення додаткової емісії акцій. Показники, що характеризують якість капіталу АБ «АвтоЗАЗбанк», перебувають на прийнятному рівні.

У структурі зобов'язань переважають кошти юридичних осіб, обсяг та питома вага яких зростає. Концентрація депозитного портфеля за вкладниками та галузями економіки залишається значною.

3.3. Напрями розміщення коштів

3.3.1. Активи

Збільшення активів за початку 2007 року на 197,5 млн. грн., до 808,8 млн. грн. станом на 01.10.2007 р. відбулося за рахунок збільшення обсягу кредитного портфеля, цінних паперів та основних фондів. Структуру активів Банку наведено в таблиці (Таблиця 3.5).

Таблиця 3.5. Структура активів АБ «АвтоЗАЗбанк», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп росту за 2007 р., рази
Високоліквідні активи	31,22	44,73	29,90	26,25	57,26	34,57	110,15	36,73	1,83	0,64
МБКід	17,70	5,05	9,04	7,55	4,04	18,00	90,00	17,68	0,23	4,37
Кредитний портфель	350,63	375,88	427,01	462,50	517,84	496,84	614,46	676,67	1,48	1,31
Цінні папери	22,23	21,79	17,64	17,63	18,89	18,56	19,02	45,93	0,85	2,43
Резерви під активні операції	(13,12)	(12,87)	(12,75)	(12,87)	(12,01)	(11,77)	(14,93)	(20,67)	0,92	1,72
Основні фонди	22,44	23,71	22,97	22,88	20,31	23,69	37,58	43,42	0,91	2,14
Інші активи	5,71	7,09	5,57	5,53	5,00	4,01	6,72	9,02	0,87	1,80
Разом активів	436,81	465,39	499,38	529,47	611,32	583,90	863,01	808,78	1,40	1,32

Протягом трьох кварталів 2007 року основні фонди збільшилися на 23,1 млн. грн. та станом на 01.10.2007 р. складають 5,4% обсягу чистих активів Банку.

Збільшення обсягу інших активів протягом січня-вересня 2007 року на 4,0 млн. грн., до 9,0 млн. грн. пов'язано переважно зі збільшенням обсягу прострочених нарахованих доходів за кредитами, що надані фізичним особам (на 2,6 млн. грн.), та іншої дебіторської заборгованості (на 0,9 млн. грн.).

Кредитно-інвестиційний портфель

З початку 2007 року обсяг кредитно-інвестиційного портфеля Банку збільшився на 199,5 млн. грн.

Структуру кредитно-інвестиційного портфеля АБ «АвтоЗАЗбанк» наведено у таблиці нижче (Таблиця 3.6).

Таблиця 3.6. Структура кредитно-інвестиційного портфеля АБ «АвтоЗАЗбанк», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп росту за 2007 р., рази
Міжбанківські кредити та депозити	17,70	5,05	9,04	7,55	4,04	18,00	90,00	17,68	0,23	4,37
Кредити клієнтам	350,63	375,88	427,01	462,50	517,84	496,84	614,46	676,67	1,48	1,31
Цінні папери	22,23	21,79	17,64	17,63	18,89	18,56	19,02	45,93	0,85	2,43
Разом КІП	390,57	402,73	453,69	487,67	540,77	533,40	723,49	740,28	1,38	1,37

Джерело: статистична звітність Банку

Структура кредитно-інвестиційного портфеля АБ «АвтоЗАЗбанк» зазнала незначних змін: питома вага портфеля кредитного портфеля юридичних та фізичних осіб зменшилася на 4,3 в. п., за рахунок збільшення питомої ваги міжбанківських кредитів та депозитів та портфеля цінних паперів – на 1,6 в. п. та 2,7 в. п. відповідно.

Кредитний портфель Банку

Кредитний портфель⁸ АБ «АвтоЗАЗбанк» є переважно довгостроковим, при цьому частка кредитів, наданих фізичним особам, у ньому зростає.

З початку 2007 року питома вага довгострокових кредитів у кредитному портфелі збільшилася від 73,8% до 88,6% станом на 01.10.2007 р. Структуру клієнтського кредитного портфеля наведено в таблиці (Таблиця 3.7).

⁸ Залишки за кредитами, наданими юридичним особам (окрім банків) та фізичним особам

Таблиця 3.7. Структура кредитного портфеля АБ «АвтоЗАЗбанк», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп росту за 2007 р., рази
Кредити юридичним особам, в т.ч.:	290,90	308,99	345,86	363,37	384,22	343,55	324,06	344,32	1,32	0,90
кредити "овердрафт"	1,57	2,19	1,64	2,34	5,78	5,38	0,15	0,30	3,68	0,05
кредити, що надані за операціями репо	8,30	6,00	23,54	32,91	50,00	34,60	14,90	13,45	6,02	0,27
кредити, що надані за врахованими векселями	41,08	38,17	45,83	39,17	45,54	40,54	40,17	45,00	1,11	0,99
короткострокові кредити юридичним особам	21,96	20,10	12,39	32,71	33,42	14,01	8,51	6,95	1,52	0,21
довгострокові кредити юридичним особам	213,97	238,54	257,44	245,40	248,85	248,25	259,69	278,36	1,16	1,12
прострочена та сумнівна заборгованість	4,01	4,00	5,02	10,84	0,63	0,77	0,64	0,26	0,16	0,41
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	59,73	66,89	81,15	99,13	133,61	153,29	290,41	332,36	2,24	2,49
короткострокові кредити фізичним особам	4,65	4,19	4,39	3,28	0,16	0,26	0,23	1,10	0,03	7,11
довгострокові кредити фізичним особам	55,02	62,63	76,56	95,74	133,37	152,71	289,63	321,29	2,42	2,41
прострочена та сумнівна заборгованість	0,06	0,07	0,21	0,12	0,09	0,32	0,54	9,96	1,37	113,95
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам	(10,76)	(10,13)	(11,33)	(11,64)	(10,55)	(11,52)	(13,86)	(18,12)	0,98	1,72
Всього кредитний портфель не скоригований на резерви	350,63	375,88	427,01	462,50	517,84	496,84	614,46	676,67	1,48	1,31

Джерело: статистична звітність Банку

Збільшення обсягу кредитного портфеля на 158,8 млн. грн. обумовлено, насамперед, збільшенням обсягу довгострокових кредитів фізичним особам (на 187,9 млн. грн.) при одночасному зменшенні обсягу кредитів юридичним особам (на 39,9 млн. грн.).

Переважає більшість кредитів юридичних осіб надана підприємствам, що займаються такими видами економічної діяльності: торгівля (32,65%), переробна промисловість (26,73%) та надання послуг підприємствам (22,72%).

Концентрація кредитного портфеля АБ «АвтоЗАЗбанк» залишиться високою. Частка 20 найбільших позичальників станом на 01.10.07 р. становила 47,7% кредитного портфеля (424,1% капіталу I рівня), з яких 41,3% надано фізичним особам.

Кредити до 3,0 млн. грн. складають 33,4% обсягу кредитного портфеля, кредити до 10 млн. грн. – 59,4%, з яких класифіковані як «стандартні» 57,5% та 42,0% відповідно.

З початку 2007 року структура клієнтського кредитного портфеля за видами валют майже не змінилася та станом на 01.10.2007 р має такий вигляд: кредити, надані в національній валюті – 82,6%, доларах США – 17,4%.

Якість кредитного портфеля банку задовільна. Прострочена та сумнівна заборгованості за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам, складає відповідно 1,5% обсягу кредитного портфеля.

У структурі кредитного портфеля за категоріями ризику переважають кредити, класифіковані як «стандартні» та «під контролем», – 46,0% та 31,4% обсягу кредитного портфеля відповідно, а обсяг негативно класифікованих кредитів (враховуючи кредити, класифіковані як «субстандартні») – 22,6%.

За три квартали 2007 року обсяг резервів під активні операції збільшився на 7,6 млн. грн. (в 1,7 рази) переважно за рахунок резервів під заборгованість за кредитами, що надані клієнтам. Відношення сформованих резервів під кредитні операції банку до його кредитного портфеля станом на 01.10.2007 р. складає 2,7% та з початку 2007 року збільшилося на 0,7 в.п.

Міжбанківські кредити та депозити АБ «АвтоЗАЗбанк»

Частка портфеля міжбанківських кредитів та депозитів (далі – МКіД) у загальних активах незначна (2,2%). Станом на 01.10.2007 р. обсяг МКіД складає 17,7 млн. грн., з яких 15,2 млн. грн. – короткострокові кредити, що надані іншим банкам, 2,5 млн. грн. – кредити «овернайт», що надані іншим банкам. Якість портфеля МКіД добра – резерви під заборгованість інших банків складають 0,8% обсягу портфеля, сумнівна та прострочена заборгованості за кредитами, що надані іншим банкам, відсутні.

Портфель цінних паперів Банку

З початку 2007 року обсяг портфеля цінних паперів збільшився в 2,4 рази (за рахунок збільшення обсягу боргових цінних паперів нефінансових підприємств та ОВДП) та станом на 01.10.2007 складає 45,9 млн. грн. (5,7% обсягу чистих активів Банку). Портфель цінних паперів має наступну структуру:

- цінні папери в торговому портфелі Банку (36,6%);
- цінні папери в портфелі Банку на продаж (32,8%);
- ОВДП (30,6%).

Якість портфеля цінних паперів добра. Обсяг резервів незначний (0,8 тис.грн.).

Банк є активним учасником ринку цінних паперів. За три квартали 2007 року Банку укладено 731 комісійна угода на загальну суму 641,8 млн. грн. та 58 комерційних угод на загальну суму 333,4 млн. грн.

Збільшення активів за початку 2007 року на 197,5 млн. грн., до 808,8 млн. грн. станом на 01.10.2007 р. відбулося за рахунок збільшення обсягу кредитного портфеля, цінних паперів та основних фондів. У свою чергу, кредитний портфель АБ «АвтоЗАЗбанк» є переважно довгостроковим, при цьому частка кредитів, наданих фізичним особам, у ньому зростає. Разом з тим, порівняно невеликий розмір Банку зумовлює високу залежність від фінансового стану 20 найбільших позичальників, розмір заборгованості яких складає 47,7% кредитного портфеля, або 424,1% капіталу I-го рівня. Проте, якість активів та, зокрема, кредитного портфеля перебуває на прийнятному рівні.

3.4. Ліквідність

Питома вага високоліквідних активів у чистих активах АБ «АвтоЗАЗбанк» підтримується на низькому рівні, зокрема, станом на 01.10.07 р. це значення складає 4,5%. При цьому, основу таких активів становлять кошти на коррахунку в НБУ (Таблиця 3.8).

Таблиця 3.8. Структура високоліквідних активів АБ «АвтоЗАЗбанк», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп росту за 2007 р., рази
Готівкові кошти та банківські метали	4,42	5,75	7,02	8,81	5,86	4,99	7,81	8,78	0,87	1,50
Кошти в НБУ	24,81	28,56	20,20	14,12	23,83	17,59	87,94	23,27	0,62	0,98
Коррахунки в банках	1,99	10,42	2,68	3,32	27,57	11,99	14,40	4,67	1,15	0,17
Разом, високоліквідні активи	31,22	44,73	29,90	26,25	57,26	34,57	110,15	36,73	0,77	0,64

Джерело: статистична звітність Банку

З початку 2007 року обсяг високоліквідних активів зменшився на 20,5 млн., що пов'язане зі зменшенням обсягу коштів на коррахунках в інших банках.

Залежності АБ «АвтоЗАЗбанк» від міжбанківського ринку немає, оскільки пасивне сальдо за МБО не перевищує 1,5% чистих зобов'язань, а коефіцієнт міжбанківських ризиків становить 4,6%.

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

Ліквідність Банку залишається на прийнятному рівні. Станом на 01.10.07 р. існує значна (більш ніж 10% загальних активів Банку) негативна кумулятивна неузгодженість між активами та пасивами зі строком погашення до 1 року (12,0%), яка є контрольованою та не створює загрози діяльності Банку.

Загалом, ліквідність Банку перебуває на прийнятному рівні. Частка високоліквідних активів у чистих активах Банку перебуває на низькому рівні. Нормативи ліквідності перевищують мінімальні значення, встановленні НБУ. При цьому, додатковим джерелом ліквідних коштів Банку є портфель цінних паперів, який складається із ОВДП та облігацій нефінансових підприємств.

3.5. Фінансові результати діяльності

За дев'ять місяців поточного року Банком було отримано 82,5 млн. грн. загальних доходів, що на 26,8 млн. грн., або у 1,5 рази більше за аналогічний період минулого року. Структуру доходів Банку наведено у таблиці нижче (Таблиця 3.9).

Таблиця 3.9. Структура доходів Банку, %

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Процентні доходи	85,25	89,23	89,40	89,38	88,90	90,03	88,69	88,72
Комісійні доходи	11,11	6,73	7,09	7,41	7,72	7,76	9,26	8,81
Результат від торговельних операцій	2,39	1,00	1,17	1,48	1,47	1,62	1,46	1,90
Інші операційні доходи	1,04	0,69	0,71	0,66	0,71	0,50	0,47	0,47
Інші доходи	0,22	2,35	1,64	1,08	1,20	0,09	0,12	0,10
ВСЬОГО ДОХОДИ	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

Структура доходів АБ «АвтоЗАЗбанк» стабільна: найбільша питома вага належить процентним доходам 88,7% (у тому числі, близько 61,3% процентні доходи за кредитами корпоративним клієнтам) та комісійним – 8,8%.

Результат від торговельних операцій за підсумками дев'яти місяців поточного року склав 1,57 млн. грн. (1,9% загальних доходів Банку) та складається із результату від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами (0,94 млн. грн.) та результату від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі Банку (0,63 млн. грн.).

Значення інших складових доходів АБ «АвтоЗАЗбанк» незначні та разом формують 0,6% загальних доходів.

Загальні витрати АБ «АвтоЗАЗбанк» за дев'ять місяців 2007 року склали 75,1 млн. грн., або 1,5 рази більше за аналогічний період минулого року. Структуру витрат Банку наведено у таблиці нижче (Таблиця 3.10).

Таблиця 3.10. Структура витрат Банку, %

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Процентні витрати	57,61	63,99	63,77	65,09	65,18	60,76	57,61	55,61
Комісійні витрати	0,64	0,40	0,35	0,43	0,44	0,29	0,31	0,33
Інші операційні витрати	7,25	7,72	6,69	5,71	6,01	6,22	4,89	4,81
Загальні адміністративні витрати	31,08	29,27	29,77	28,66	29,50	28,37	27,55	25,51
Відрахування в резерви	3,42	-1,38	-1,14	-0,15	-1,38	4,35	9,54	13,39
Податок на прибуток	0,00	0,00	0,56	0,26	0,25	0,00	0,10	0,34
ВСЬОГО ВИТРАТ	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

У структурі витрат АБ «АвтоЗАЗбанк» найбільша питома вага належить процентним (55,6% загальних витрат), близько 60,3% яких становлять витрати за строковими коштами клієнтів. Іншою вагомою складовою є загальні адміністративні витрати (25,5%), у тому числі витрати на утримання персоналу (59,0%).

Чистий процентний дохід за три квартали поточного року, проти аналогічного періоду 2006 року збільшився у 1,4 рази та складає 31,4 млн. грн., а чистий комісійний дохід – у 1,3 рази, до 7,0 млн. грн.

Чистий прибуток АБ «АвтоЗАЗбанк» за підсумками трьох кварталів поточного року склав 7,4 млн. грн., що майже у 1,5 рази більше за прибуток дев'яти місяців 2006 року.

Чиста процентна маржа станом на 01.10.2007 р. становить 5,2% та з початку року збільшилася на 1,4 в. п. Коефіцієнт ефективності діяльності Банку перебуває на достатньому рівні (176,6%). У свою чергу, за аналізований період співвідношення витрати/доходи майже не змінилося та станом на 01.10.07 р. складає 91,0%. Рентабельність активів перебуває на задовільному рівні (1,2%).

Прибуток, отриманий за три квартали 2007 року, склав 7,4 млн. грн. У доходах переважають процентні та комісійні, у витратах – процентні та загальні адміністративні витрати. Структура надходжень та видатків залишається стабільною. Показники ефективності діяльності перебувають на прийнятному рівні.

4. Аналіз виконання планів та стратегія розвитку

Загалом, балансовий план АБ «АвтоЗАЗбанк» станом на 01.10.07 р. було перевиконано. Відповідно було перевиконано план за доходами та витратами (Додатки №3 та №4).

Стратегія розвитку АБ «АвтоЗАЗбанк» до 2017 року є помірною, та передбачає:

- зростання чистих активів до 852 млн. грн. та регулятивного капіталу до 187,4 млн. грн. при відповідному зростанні статутного капіталу банку до 11 млн. євро;
- нарощення обсягів кредитування, зокрема, збільшити обсяг кредитного портфеля до 759 млн. грн. та його диверсифікація за позичальниками та галузями економіки, а також підтримання його якості на належному рівні;
- орієнтація на малий та середній бізнес, а також на фізичних осіб, зокрема, подальший розвиток програм іпотечного кредитування та автокредитування, а також впровадження нових продуктів та послуг;
- збільшення обсягу залучених коштів та диверсифікація ресурсної бази банку за кредиторами та напрямками залучення, а також подальший розвиток регіональної мережі.

Основні планові балансові та операційні показники станом на 01.10.2007 р. Банком перевиконано. Стратегія розвитку АБ «АвтоЗАЗбанк» є помірною та передбачає зростання обсягу активних операцій при достатньому рівні капіталізації, розвиток регіональної мережі та клієнтської бази при збереженні ефективності діяльності.

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності АБ «АвтоЗАЗбанк», його кредитний рейтинг підтверджено на рівні «uaBBB» з прогнозом «стабільний».

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А. М. Коноплястий

Старший фінансовий аналітик відділу фінансового сектора

Д. А. Ткаченко

Додатки

Дані балансу АБ «АвтоЗАЗбанк», млн. грн

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	29,23	34,31	27,22	22,93	29,69	22,58	95,76	32,06
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	14,05
Кошти в інших банках	19,69	15,48	11,72	10,87	31,61	29,99	104,40	22,35
Кредити клієнтам	350,63	375,88	427,01	462,50	517,84	496,84	614,46	676,67
Цінні папери	22,23	21,79	17,64	17,63	18,89	18,56	18,02	31,87
Довгострокові вкладення	22,44	23,71	22,97	22,88	20,31	23,69	37,58	43,42
Нараховані доходи	3,35	4,42	3,37	3,20	4,30	3,05	4,82	7,02
Резерви	-13,12	-12,87	-12,75	-12,87	-12,01	-11,77	-14,93	-20,67
Інші активи	2,36	2,67	2,20	2,33	0,69	0,96	1,91	1,99
Разом активів	436,81	465,39	499,38	529,47	611,32	583,90	863,01	808,78
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	16,79	22,05	14,81	17,13	27,76	24,02	0,00	32,55
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10,00
Кошти суб'єктів господарювання	209,06	202,01	242,03	267,35	330,42	303,57	571,07	451,42
Кошти фізичних осіб	130,28	138,68	138,95	139,08	141,85	145,72	178,90	177,77
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	0,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00
Нараховані витрати	1,45	1,68	1,82	1,97	2,33	2,25	2,48	2,46
Інші зобов'язання	2,87	4,27	4,46	4,05	6,55	5,75	5,99	6,62
Разом зобов'язань	360,43	388,70	422,08	449,57	528,91	501,31	778,44	700,82
Сплачений статутний капітал	35,99	35,99	35,53	35,97	35,97	35,97	36,00	55,97
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	2,12	35,40	35,37	35,40	35,40	35,40	41,09	41,07
Результат минулих років	28,27	0,00	0,06	0,06	0,06	5,69	0,00	0,12
Результати переоцінки	3,55	3,55	3,49	3,49	3,49	3,49	3,49	3,40
Фінансовий результат поточного року	6,45	1,75	2,86	4,99	7,49	2,06	4,00	7,39
Всього власний капітал	76,38	76,69	77,31	79,90	82,41	82,60	84,58	107,95

Джерело: статистична звітність Банку

Дані звіту про фінансові результати АБ «АвтоЗАЗбанк», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Процентні доходи	50,68	15,77	32,24	49,83	68,33	21,05	44,61	73,20
Комісійні доходи	6,60	1,19	2,56	4,13	5,93	1,82	4,66	7,27
Результат від торговельних операцій	1,42	0,18	0,42	0,82	1,13	0,38	0,73	1,57
Інші операційні доходи	0,62	0,12	0,26	0,37	0,54	0,12	0,24	0,38
Інші доходи	0,13	0,41	0,59	0,60	0,92	0,02	0,06	0,09
Всього доходів	59,45	17,68	36,06	55,75	76,85	23,38	50,30	82,51
Процентні витрати	30,53	10,19	21,17	33,04	45,21	12,96	26,68	41,78
Комісійні витрати	0,34	0,06	0,12	0,22	0,30	0,06	0,14	0,25
Інші операційні витрати	3,84	1,23	2,22	2,90	4,17	1,33	2,26	3,61
Загальні адміністративні витрати	16,47	4,66	9,88	14,55	20,46	6,05	12,76	19,16
Відрахування в резерви	1,81	-0,22	-0,38	-0,07	-0,96	0,93	4,42	10,06
Податок на прибуток	0,00	0,00	0,18	0,13	0,17	0,00	0,05	0,25
Всього витрат	53,00	15,92	33,20	50,76	69,36	21,33	46,30	75,12
Чистий прибуток, млн. грн.	6,45	1,75	2,86	4,99	7,49	2,06	4,00	7,39

Джерело: статистична звітність Банку

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

Найменування статті	план на 01.10.2007	факт на 01.10.2007	відхилення	виконання плану, %	план на 01.01.2008
Доходи	67 165	82 746	15 581	123,2	91 695
Процентні доходи	62 431	73 202	10 771	117,3	83 605
за коштами, що розміщені в інших банках	642	1 953	1 311	304,2	792
за кредитами клієнтів та цінні папери	61 789	71 249	9 460	115,3	82 813
Комісійні доходи	3 784	7 506	3 722	198,4	6 550
Прибуток (збиток) від торговельних операцій	790	1 567	777	198,4	1 330
Інші операційні доходи та інші доходи	160	471	311	294,4	210
Витрати	61 287	75 354	14 068	123,0	85 655
Процентні витрати	38 242	41 775	3 533	109,2	53 174
за кошти, що залучені від інших банків	1 380	478	- 902	34,6	1 730
за коштами клієнтів банку	36 862	41 298	4 435	112,0	51 444
у тому числі за субординованим боргом	1 645	1 612	- 33	98,0	2 200
Комісійні витрати	420	488	68	116,2	465
Інші операційні витрати	3 631	3 612	- 19	99,5	4 511
Загальні адміністративні витрати	17 559	19 164	1 605	109,1	23 677
Відрахування в резерви	1 264	10 061	8 797	796,0	1 645
Прибуток (збиток)	6 049	7 646	1 597	126,4	8 222
Податок на прибуток	170	254	84	149,4	170
Чистий прибуток (збиток)	5 879	7 392	1 513	125,7	6 039

Джерело: дані Банку

Додаток до рейтингового звіту №4

Стан виконання планових показників діяльності АБ «АвтоЗАЗбанк» станом на 01.10.2007, тис. грн.

Найменування статті	план на 01.10.2007	факт на 01.10.2007	відхилення	виконання плану, %	план на 01.01.2008
Готівкові кошти, банківські метали	6 300	8 784	2 484	139,4	5 859
Корражунок НБУ	24 164	23 273	- 891	96,3	21 830
Кошти в інших банках	25 725	22 350	-3 375	86,9	21 002
Резерви під заборгованість інших банків	- 540	- 140	400	25,9	- 56
Кредити, надані суб'єктам господар.	395 000	344 316	-50 684	87,2	410 374
Кредити, надані фізичним особам	170 000	332 358	162 358	195,5	218 714
Резерви під заборгованість клієнтів	-12 050	-18 122	-6 072	150,4	-12 500
Цінні папери	19 000	45 927	26 927	241,7	19 100
Резерви під знецінення цінних паперів	- 1	- 1	0	100,0	- 1
Основні засоби	21 500	43 422	21 922	202,0	21 500
Дебіторська заборгованість	2 600	1 994	- 606	76,7	720
Резерв під дебіторську заборгованість	- 20	- 27	- 7	135,0	- 22
Нараховані доходи	3 400	7 024	3 624	206,6	3 401
Інші активи	0	0	0	-	0
Резерв під нараховані доходи	- 590	-2 380	-1 790	403,4	- 526
Усього активів	654 488	808 778	154 290	123,6	709 394
Кошти інших банків	31 804	32 550	746	102,3	32 784
Цінні папери власного боргу	0	0	0	-	0
Кошти суб'єктів господарювання	333 092	461 423	128 331	138,5	369 282
кошти на вимогу	97 000	91 355	-5 645	94,2	115 622
строкові кошти	236 092	370 068	133 976	156,7	253 660
Кошти фізичних осіб	154 750	177 771	23 021	114,9	172 174
кошти на вимогу	9 750	16 721	6 971	171,5	9 776
строкові кошти	145 000	161 051	16 051	111,1	162 398
Субординований борг	20 000	20 000	0	100,0	20 000
Кредиторська заборгованість	5 843	6 621	778	113,3	5 380
Нараховані витрати	2 500	2 459	-41	98,4	3 120
Усього зобов'язання	547 989	700 824	152 834	127,9	602 741
Статутний капітал	56 000	56 000	0	100,0	56 000
Власні акції, що викуплені у акціонерів (учасників)	15	26	11	173,3	20
Емісійні різниці	54	41	- 13	75,9	54
Загальні резерви та фонди банку	41 032	41 032	0	100,0	41 032
Нерозподілений прибуток минулих років	0	116	116	-	0
Усього результат діяльності	5 879	7 392	1 513	125,7	6 039
Результат діяльності	6 049	7 646	1 597	126,4	8 222
Податок на прибуток	170	254	84	149,4	170
Планований нарахований відстрочений податок на	0	29	29	-	2 013
Інші	3 549	3 372	- 177	95,0	3 549
Власний капітал	106 498	107 955	1 456	101,4	106 654

Джерело: дані Банку