

Рейтинговий звіт АСТV 001-011

Звіт про оновлення рівня кредитного рейтингу боргового зобов'язання

Емітент:	ТОВ «КБ «Актив-банк»
Тип боргового інструменту:	іменні процентні облигації, звичайні
Серія:	В
Обсяг емісії:	20 000 000,00 грн.
Номінальна вартість:	1 000 грн.
Кількість:	20 000 штук
Форма:	бездокументарна
Процентний дохід:	9 – 10 процентні періоди встановлено на рівні 13,0% річних; дохід на кожні наступні два періоди встановлюється емітентом окремо
Термін обігу:	з 29.07.2005 р. по 24.07.2008 р. (включно)
Термін розміщення:	з 29.07.2005 р. по 05.09.2005 р. (включно)
Дата погашення:	25.07.2008 р.
Дата визначення:	14.06.2005 р.
Кредитний рейтинг:	uaBBB
Прогноз рейтингу:	стабільний
Дата оновлення:	22.11.2007 р.

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг боргового зобов'язання 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.

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність ТОВ «КБ «Актив-банк» за 2006 рік та III квартали 2007 року, а також внутрішню інформацію, надану Банком у ході рейтингового процесу.

Кредитний рейтинг ґрунтується на інформації, наданій самим Емітентом, 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	14.06.05	08.08.05 – 21.11.06	22.03.07	21.06.07	12.07.07	25.09.07	22.11.07
Рівень рейтингу	uaBBB-	uaBBB-	uaBBB-	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB
Прогноз	стабільний	стабільний	позитивний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія	визначення	підтвердження	Підтвердження зі змінами прогнозу	Підвищення зі зміною прогнозу	підтвердження	підтвердження	підтвердження

Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом «uaBBB» характеризується ДОСТАТНЬОЮ кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

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

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

Основні показники

Основні фінансові показники

Показник	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Актив, млн. грн.	605,98	904,29	892,04	1 130,64	1 592,45	1 631,93	1 483,60	1 683,39
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	343,20	422,73	563,17	744,39	1 204,59	1 247,15	1 224,93	1 424,92
Кошти клієнтів, млн. грн.	451,49	637,07	365,72	470,48	512,31	654,92	723,31	936,08
Власний капітал, млн. грн.	63,86	149,98	346,65	353,17	360,34	366,66	372,02	375,95
Доходи, млн. грн.	79,53	23,09	48,90	80,90	123,76	42,90	87,09	142,81
Витрати, млн. грн.	58,52	19,33	41,50	66,98	102,67	36,05	75,12	126,73
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	27,90	4,85	9,98	18,69	28,33	9,02	16,31	21,85
Чистий прибуток, млн. грн.	21,01	3,75	7,41	13,92	21,09	6,85	11,96	16,08
Доходність активів (ROA) ¹ , %	3,47	-	-	-	1,32	-	-	-
Доходність капіталу (ROE) ² , %	32,91	-	-	-	5,85	-	-	-

¹ Значення ROA на звітну дату

² Значення ROE на звітну дату

Зміст

РЕЗЮМЕ	5
1. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ	7
1.1. Розвиток банківської системи.....	7
1.1.1. Тенденції розвитку економіки.....	7
1.1.2. Аналіз грошового ринку.....	7
1.1.3. Аналіз валютного ринку.....	8
1.1.4. Загальний стан банківської системи України.....	8
1.1.5. Фінансовий стан банків України.....	10
1.2. АКТИВИ ТА КРЕДИТНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ.....	10
1.3. КАПІТАЛ.....	11
1.4. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	12
1.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	13
2. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	15
2.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	15
2.1.1. Інформація про судові позови.....	15
2.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами.....	15
2.1.3. Операції з пов'язаними сторонами.....	15
2.2. ВІДНОСИНИ ВЛАСНОСТІ.....	16
2.3. РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА.....	16
2.4. КЛІЄНТСЬКА БАЗА.....	17
2.5. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ.....	17
3. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	19
3.1. ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ.....	19
3.2. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ.....	20
3.2.1. Капітал.....	20
3.2.2. Зобов'язання.....	21
3.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	24
3.3.1. Активи.....	24
3.4. ЛІКВІДНІСТЬ.....	28
3.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	28
3.5.1. Доходи.....	28
3.5.2. Витрати.....	29
3.5.3. Прибуток.....	30
4. АНАЛІЗ ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ ЗА III КВАРТАЛИ 2007 РОКУ ТОВ «КБ «АКТИВ-БАНК»	31
5. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЕМІСІЮ БОРГОВОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	34
ВИСНОВОК	36
ДОДАТКИ	37
Додаток до Рейтингового звіту №1.....	38
Додаток до Рейтингового звіту №2.....	39

Резюме

Протягом III кварталу 2007 р. чисті активи ТОВ «КБ «Актив-банк» збільшились на 199,79 млн. грн. та станом на 01.10.2007 р. склали 1,68 млрд. грн., кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів збільшився на 199,98 млн. грн. – до 1,42 млрд. грн., кошти клієнтів – 0,94 млрд. грн., власний капітал – 0,38 млрд. грн.

Станом на 1 жовтня 2007 року за розміром чистих активів Банк належить до III групи банків та займає 44 місце серед 173 банківських установ.

ТОВ «КБ «Актив-банк» є членом Асоціації українських банків, Асоціації банків Львівщини, Асоціації «Перша Фондова Торговельна Система», професійної асоціації реєстраторів та депозитаріїв, фонду гарантування вкладів фізичних осіб, платіжної системи «УкрКарт», асоційований член міжнародної платіжної системи «MasterCard International» та «Visa International» зі спонсорською підтримкою принципового члена зазначених систем АКБ «Укргазбанк», Української національної групи членів та користувачів S.W.I.F.T. (УкрСВИФТ). Також є клієнтом Депозитарію цінних паперів ВАТ «МФС» та Депозитарію державних цінних паперів Національного банку.

Регіональна мережа ТОВ «КБ «Актив-банк» є слабо розвинутою. Протягом III кварталу 2007 року Банком було відкрито 1 відділення у м. Миколаєві, та станом на 01.10.2007 р. регіональна мережа ТОВ «КБ «Актив-банк» налічує 17 територіальних підрозділів, з них 2 філії та 15 відділень у 8 регіонах України.

Картковий бізнес Банку та інфраструктура його обслуговування помірно розвинута. Протягом III кварталу 2007 року кількість емітованих карток збільшилась у 1,11 рази та станом на 01.10.2007 р. їх кількість в обігу склала 20,8 тис. шт., також Банк встановив 1 банкомат та відкрив 4 пункти видачі готівки.

Ресурсну базу ТОВ «КБ «Актив-банк» сформовано за рахунок власного капіталу та залучених ресурсів від клієнтів. Власний капітал Банку протягом аналізованого періоду збільшився на 3,93 млн. грн., насамперед, за рахунок збільшення прибутку поточного року. Зобов'язання Банку складаються, насамперед, з коштів клієнтів, які протягом III кварталу 2007 року збільшились на 212,77 млн. грн.

Недостатня диверсифікація ресурсної бази обмежує фінансову гнучкість Банку. Кошти 10 найбільших вкладників у депозитному портфелі станом на 1 жовтня поточного року складають 57,67%, кошти 20 найбільших кредиторів Банку в зобов'язаннях – 67,17%.

Протягом III кварталу 2007 року залучені кошти Банк розміщував, насамперед, у високодохідні активи. Структура доходних активів помірно диверсифікована, про що свідчить обсяг портфеля цінних паперів (станом на 01.10.2007 р. його обсяг склав 71,63 млн. грн.).

Концентрація кредитного портфеля за позичальниками значна. Незважаючи на те, що Банк не має історії значних втрат за виданими кредитами, неплатоспроможність хоча б одного позичальника може негативно вплинути на рівень ліквідності та капіталізації Банку.

Якість кредитного портфеля ТОВ «КБ «Актив-банк» є доброю – питома вага простроченої та сумнівної заборгованості в клієнтському кредитному портфелі станом на 01.10.2007 р. становить 1,21%.

Протягом усього аналізованого періоду діяльність ТОВ «КБ «Актив-банк» була прибутковою. Показник ефективності діяльності станом на 01.10.2007 р. склав 179,12%, коефіцієнт податкового навантаження становить 4,04%.

Банк використовує кошти не достатньо ефективно, про що свідчить низький рівень процентної маржі.

1. Розвиток банківської системи

1.1. Розвиток банківської системи

1.1.1. Тенденції розвитку економіки

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

Основними позитивними тенденціями в макроекономіці були:

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

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

1.1.2. Аналіз грошового ринку

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

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

рахунок процесу ремонетизації економіки – з початку року рівень монетизації збільшився з 42,32% до 44,3%.

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

1.1.3. Аналіз валютного ринку

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

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

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

1.1.4. Загальний стан банківської системи України

У першому півріччі поточного року банківська система функціонувала стабільно.

Станом на 01.07.07 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 01.07.07 р. склала 193 установи. За організаційно-правовою формою серед банків, як і раніше, переважають акціонерні товариства (137 із 173 діючих банків станом на 01.07.07 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.

¹ Мають ліцензію та подають звітність

² Станом на 01.08.07 р.

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 01.07.07 р.); у тому числі банків зі 100% іноземним капіталом – з 13 (станом на 01.01.07) до 17 (станом на 01.07.07 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 фондування валютних кредитів за рахунок інших джерел.

При відносній стабільності відсоткових ставок банківських установ за залученими коштами (середня відсоткова ставка за депозитами знизилася на 0,3 в. п. – до 6,9%, інтегральна ставка за строковими депозитами фізичних осіб зросла на 0,1 в. п. та у червні 2007 року склала 10,8%) обсяг банківських вкладів фізичних осіб у вільно конвертованій валюті з початку року зріс на 12,9%, та станом на 01.07.07 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 01.07.07 р. склала 51,36%.

Частка довгострокових кредитів у кредитних портфелях українських банків залишається значною, та станом на 01.07.07 р. склала 67,3% (станом на 01.01.07 р. – 64,9%). З початку року довгострокові кредити банків зросли на 33,7% (з 159,0 млрд. грн. станом на 01.01.07 р. до 212,6 млрд. грн. станом на 01.07.07 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 01.07.07 р.), а також інші промислові регіони, зокрема, Дніпропетровська (11%), Донецька (8%), Одеська (7%), Харківська (5%) та Запорізька (3%) області.

Наразі триває тенденція укрупнення банківської системи.

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

вказаний період збільшився на 31% відповідно, а питома вага капіталу цих банків у капіталі банківської системи зросла до 18%.

Зростання активів банків третьої (25 банківських установ) та четвертої (114 банківських установ) груп склало 6,5 млрд. грн. та 11,2 млрд. грн. відповідно, проте питома вага цих банків у чистих активах банківської системи України залишається низькою (8% та 10% станом на 01.07.07 р.). Балансовий капітал цих банків з початку року зріс на 14% та 18% відповідно, а його питома вага у капіталі банківської системи не змінилася з початку року, та загалом складає 29%.

1.1.5. Фінансовий стан банків України

У першому півріччі поточного року спостерігалось поживлення діяльності банківських установ, валюта балансу яких з початку року зросла на 29,4% та станом на 01.07.07 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 01.07.07 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 01.07.07 р. частка торгового портфеля складає 36,7%, портфеля на продаж – 57,4%), тоді як його обсяг зріс на 35% та станом на 01.07.07 р. складає 12,54 млрд. грн.

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

Структуру активів¹ банківської системи України наведено на діаграмі нижче.

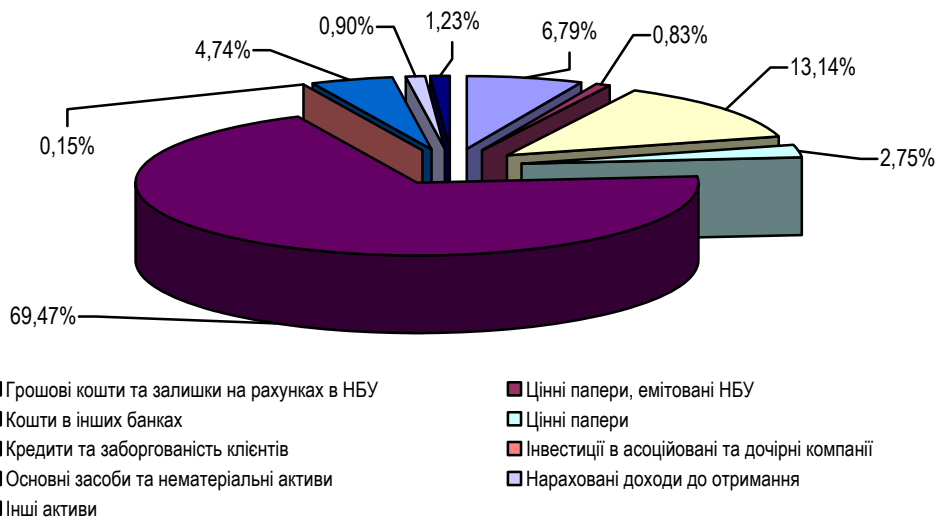


Рисунок 1.1. Структура активів банківської системи України

Обсяг резервів під активні операції з початку року зріс на 25%, та станом на 01.07.07 р. склав 16,14 млрд. грн. Відношення резервів до кредитно-інвестиційного портфеля майже не змінилося, на станом на 01.07.07 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 01.07.07 та 4,68% станом на 01.01.07), а рівень резервування за цінними паперами на продаж та до погашення навіть знижується (3,58% та 2,65% станом на 01.07.07 р. проти 4,73% та 4,91% станом на 01.01.07 р.), то відношення обсягу сформованих резервів під нараховані доходи постійно зростає (з 19,83% на початок року до 20,23% на кінець першого півріччя), що свідчить про зростання питомої ваги несплачених в строк процентів за наданими кредитами.²

1.3. Капітал

Балансовий капітал українських банків у першому півріччі поточного року зріс на 8,1 млн. грн., або на 19,1%, та станом на 01.07.07 р. склав 50,68 млрд. грн. Обсяг регулятивного капіталу українських банків за вказаний період зріс на 30,3% – до 53,6 млрд. грн.

¹ Без урахування сформованих резервів під активні операції

² 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.

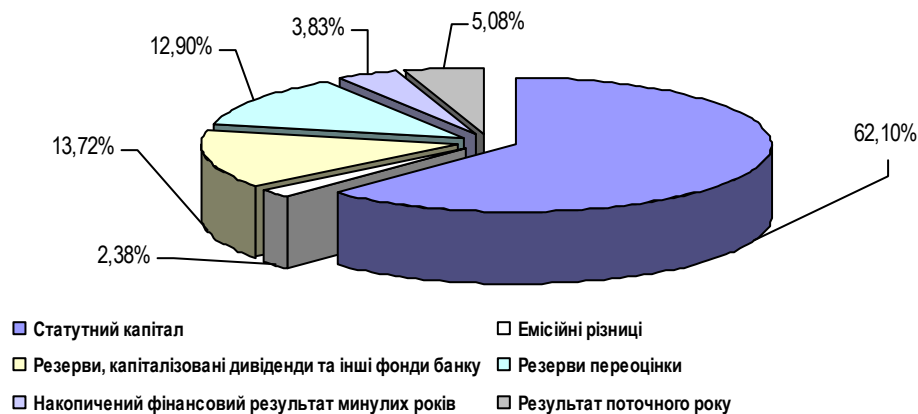


Рисунок 1.2. Структура балансового капіталу банківської системи України

Рівень забезпечення активних операцій, та кредитно-інвестиційного портфеля банків знизився, та станом на 01.07.07 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 01.07.07 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 01.07.07 р. склав 4,6 млрд. грн.).

Все більше коштів українські банки залучають шляхом емісії боргових цінних паперів, а також з міжнародних ринків у формі кредитів від міжнародних організацій. З початку 2007 року кошти, залучені шляхом емісії облігацій, зросли з 5,2 млрд. грн. до 11,4 млрд. грн. станом на 01.07.07 р., проте питома вага їх у зобов'язаннях банків не перевищує 3%. Структуру зобов'язань наведено на діаграмі нижче.

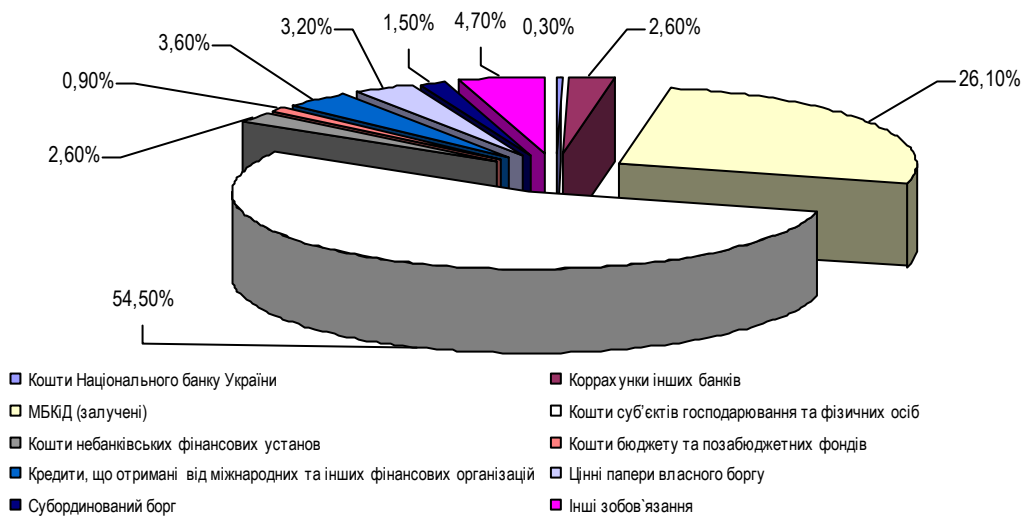


Рисунок 1.3. Структура зобов'язань банківської системи України

Слід зазначити, що українські банки все більше заміщують клієнтські кошти (питома вага їх у зобов'язаннях банків з початку року знизилася на 7,1 в. п.) іншими джерелами, зокрема, залученими міжбанківськими кредитами (питома вага з початку року зросла на 3,3 в. п.), цінними паперами власного боргу (частка у зобов'язаннях зросла на 1,1 в. п.) та коштами, отриманими від міжнародних та інших фінансово-кредитних установ, питома вага цих коштів у зобов'язаннях зросла з 2,8% станом на 01.01.07 до 3,6% станом на 01.07.07 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 01.07.07 склала 63,4%, а у їхній структурі значною є частка коштів на вимогу (41,9% станом на 01.07.07) та довгострокових депозитів (39,4%). У валютних депозитах превалюють довгострокові депозити (53,5% станом на 01.07.07), 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 01.07.07 проти 52,8% на початок року), а у їхній структурі строкові кошти складають 76,8%. Станом на 01.07.07 р. кошти в національній валюті формують 56% депозитного портфеля фізичних осіб.

1.5. Фінансові результати діяльності

За шість місяців поточного року банками було отримано 28,44 млрд. грн. доходів, що на 58,3% більше, ніж за аналогічний період минулого року. Структура доходів банків значних змін не зазнала: їх основними складовими у першому півріччі поточного року були процентні (74,9%) та комісійні (18,3%). Питома вага торговельного доходу знизилася з 5,4% у першому півріччі 2006 року до 4,5% за січень-червень поточного року.

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

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

¹ Без урахування витрат на утримання персоналу

2. Розвиток якісних показників діяльності банку

2.1. Юридичні аспекти діяльності

2.1.1. Інформація про судові позови

Відповідно до інформації, наданої Банком, протягом III кварталу 2007 року в ДПІ у Святошинському районі м. Києва знаходилось 2 судових позови майнового характеру на загальну суму 5,49 млн. грн., за якими Банк виступав відповідачем (суми яких перевищують 10 тис. грн.). Ці позови стосуються стягнення податкової заборгованості, що виникла в результаті непогашення податкових векселів, розгляд яких ще триває.

Також у III кварталі 2007 р. Банком було подано позов до фізичної особи щодо стягнення заборгованості як з поручителя по зобов'язанням за кредитним договором на суму 7,54 млн. грн. 08.02.2007 р. Подільським районним судом м. Києва було винесено рішення про відмову у задоволенні позову. ТОВ «КБ «Актив-банк» подано апеляційну скаргу, розгляд якої ще триває.

2.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

Протягом III кварталу 2007 р. контролюючими інстанціями, зокрема, Управлінням Пенсійного фонду у Голосіївському районі м. Києва та ГУ НБУ по м. Києву та Київській області проводились планові перевірки ТОВ «КБ «Актив-банк». В ході перевірок були виявлені порушення законодавства з фінансового моніторингу та нараховані штрафні санкції на суму 17 тис. грн., які перебувають на стадії оскарження.

2.1.3. Операції з пов'язаними сторонами

Протягом аналізованого періоду Банком здійснювались активні та пасивні операції з пов'язаними особами. Обсяг цих операцій є незначним, так, сума кредитів, наданих пов'язаним особам на кінець III кварталу поточного року складає 13,31 млн. грн., а залучено коштів клієнтів – 93,27 млн. грн.

Протягом аналізованого періоду в ході перевірок контролюючими органами виявлено порушення та нараховані штрафні санкції, які перебувають на стадії оскарження. Банк проводив операції з пов'язаними особами, обсяг яких є незначним.

2.2. Відносини власності

Протягом III кварталу 2007 р. статутний капітал та структура власників ТОВ «КБ «Актив-банк» не змінилась. Так, станом на 01.10.2007 р. учасниками Банку є дві юридичні особи та дві фізичні особи:

- ТОВ «Актив Фінанси Груп»: пряма участь – 92,8320%;
- ВАТ «Укрпідшипник»: пряма участь – 6,5760%;
- Волинець Д.М.: пряма участь – 0,2960%;
- Бродович С.В.: пряма участь – 0,2960%.

На кінець III кварталу поточного року афілійованими особами щодо Банку є ТОВ «Актив Фінанси Груп» (пряма участь – 92,8320%), «SLAV HANDEL, VERTRETUNG UND BETEILIGUNG AKTIENGESELLSCHAFT» (Австрія) (опосередкована участь – 99,026%).

За інформацією, наданою уповноваженими особами ТОВ «КБ «Актив-банк», станом на 01.10.2007 р. Банк не входить до складу фінансово-промислових груп та не проводить жодних переговорів щодо злиття чи поглинання з іншими банківськими установами.

У III кварталі 2007 року склад власників Банку не змінився. Основним акціонером Банку є юридична особа – ТОВ «Актив Фінанси Груп». Банк не проводить жодних переговорів щодо злиття чи поглинання з іншими банківськими установами.

2.3. Регіональна мережа

Регіональна мережа ТОВ «КБ «Актив-банк» є слабо розвинутою, станом на 01.10.2007 р. Банк представлений 17 територіальними підрозділами, з них 2 філії у Донецькій та Львівській областях та 15 відділень, з яких 8 розташовані у м. Києві.

Протягом III кварталу поточного року Банк відкрив 1 відділення у м. Миколаєві. На теперішній час Банком охоплено 8 регіонів.

На кінець III кварталу 2007 року у ТОВ «КБ «Актив-банк» виявлено 11 збиткових відділень у різних регіонах України, загальна сума збитків за управлінським обліком становить 2,13 млн. грн. Наявність збитків, насамперед, пов'язано з тим, що територіальні підрозділи функціонують недостатню кількість часу, щоб вийти на точку беззбитковості та недостатні темпи нарощення об'ємів активних та пасивних операцій.

До кінця поточного року ТОВ «КБ «Актив-банк» планує довести кількість структурних підрозділів до 33 та охопити 12 регіонів України.

2.4. Клієнтська база

У своїй діяльності ТОВ «КБ «Актив-банк» орієнтується як на корпоративних клієнтів, так і на фізичних осіб.

Протягом III кварталу 2007 р. кількість клієнтів Банку збільшилась на 8,78%, станом на 01.10.2007 р. склала 19,3 тис. клієнтів, з них 1,5 тис. суб'єктів господарювання та 17,8 тис. фізичних осіб.

Кількість юридичних осіб-вкладників банку на кінець III кварталу поточного року склала 62 суб'єктів господарювання; власників поточних рахунків понад 1,5 тис. та 173 суб'єктів господарювання-позичальників. Також Банк надав 12 підприємствам послуги з факторингу, терміном на 1 рік.

Кількість фізичних осіб протягом аналізованого періоду зросла на 2 030 осіб та станом на 01.10.2007 р. склала понад 23,9 тис. осіб, з них: вкладників – понад 5,8 тис. осіб, позичальників – 290 осіб, власників поточних та карткових рахунків – 17,8 тис. осіб.

Протягом III кварталу поточного року ТОВ «КБ «Актив-банк» з комерційної діяльності було проведено операцій на суму 58,97 млн. грн., з комісійної діяльності – 4,04 млн. грн. Загальна сума доходу (процентного, комісійного та торговельного), отриманого Банку від операцій з цінними паперами протягом III кварталу поточного року склала 1,15 млн. грн.

2.5. Платіжні картки

ТОВ «КБ «Актив-банк» помірно розвиває картковий бізнес. Банк є членом міжнародної платіжної системи MasterCard International та Visa International, а також платіжної системи «УкрКарт». Банк має власну інфраструктуру обслуговування карткового бізнесу, яка станом на 01.10.2007 р. налічує 19 банкоматів, 12 торговельних терміналів та 23 пункти видачі готівки.

Протягом III кварталу поточного року кількість емітованих карток збільшилась в 1,11 рази та станом на 01.10.2007 р. їх кількість в обігу склала 20,8 тис. шт. Розвиток карткового бізнесу ТОВ «КБ «Актив-банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 2.1. Розвиток карткового бізнесу ТОВ «КБ «Актив-банк» (кількість карток в обігу)

Тип картки	01.01.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	План на 01.01.08
Visa	71	4 497	4 503	4824	5364	10 000
- Visa Electron	71	4 497	4 503	4824	5364	10 000
MasterCard	2 884	10 003	10 745	12224	13670	40 000
- Cirrus/Maestro	2 576	9 323	10 018	11456	12852	-
- Standard	116	268	287	303	335	-
- Gold	192	412	440	465	483	-
Інші	1 757	-	-	1808	-	-
Всього:	4 712	14 500	14 521	18 856	20842	50 000

До кінця 2007 року Банк планує збільшити кількість емітованих карток до 50 тис. шт.

Інфраструктуру обслуговування карткового бізнесу Банк поступово розвиває за рахунок встановлення нових банкоматів, торговельних терміналів та відкриття пунктів видачі готівки. Так, протягом III кварталу поточного року Банк встановив 1 новий банкомат та відкрив 4 нових пункти видачі готівки.

Розвиток інфраструктури обслуговування карткового бізнесу ТОВ «КБ «Актив-банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 2.2. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу ТОВ «КБ «Актив-банк» (одиниць)

Назва	01.01.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	План на 01.01.08
Банкомати (АТМ)	6	11	16	18	19	33
Торговельні термінали (POS)	5	10	11	12	12	30
Пункти видачі готівки	6	15	17	19	23	37

До кінця 2007 року ТОВ «КБ «Актив-банк» планує збільшити кількість банкоматів до 33, а мережу торговельних терміналів – до 30 одиниць.

Банками-партнерами з розвитку та обслуговування карткового бізнесу є ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК», АКБ «Інвестбанк», ВАТ «УПБ», ВАТ АБ «Укргазбанк» тощо.

Регіональна мережа ТОВ «КБ «Актив-банк» є слабо розвинутою. Протягом III кварталу поточного року було відкрито 1 відділення в м. Миколаєві. Банк помірно розвиває картковий бізнес, є членом міжнародної платіжної системи MasterCard International та Visa International, а також платіжної системи «УкрКарт». Банк використовує власну мережу банкоматів, а також мережу банків-партнерів для обслуговування карткового бізнесу.

3. Фінансові показники діяльності банку

3.1. Виконання нормативів НБУ

Інформацію щодо виконання ТОВ «КБ «Актив-банк» нормативів НБУ наведено у таблиці 3.1.

Таблиця 3.1. Дотримання економічних нормативів НБУ¹

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.	8 млн. євро	80,82	156,03	343,74	347,72	355,14	358,12	367,98	377,32
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	Не менше 10%	20,26	30,22	61,65	46,27	38,60	34,08	31,63	27,23
Норматив адекватності основного капіталу (Н3)	Не менше 4%	6,78	13,71	35,19	27,73	19,71	23,63	25,85	21,74
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	Не менше 20%	87,32	350,09	233,71	184,97	96,16	93,49	94,84	43,92
Норматив поточної ліквідності (Н5)	Не менше 40%	100,30	157,72	185,66	147,34	108,75	114,26	98,17	58,49
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	Не менше 20%	76,53	103,23	120,55	100,47	89,41	101,97	77,46	54,63
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	Не більше 25%	13,12	10,92	10,18	15,82	21,33	22,28	22,56	18,98
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	Не більше 800%	157,30	10,92	20,36	39,12	147,67	134,50	121,85	155,55
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	Не більше 5%	2,67	1,38	0,73	1,28	0,89	4,19	4,66	4,47
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	Не більше 30%	4,84	2,66	1,26	1,38	1,28	4,53	5,25	5,08
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	Не більше 15%	0,62	0,25	0,15	0,19	2,71	2,69	2,73	2,64
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	Не більше 60%	0,96	0,25	0,27	0,29	2,96	2,99	3,08	3,39
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13)	Не більше 30%	2,8276	10,7561	6,3270	5,4990	2,2461	3,7925	5,4118	5,7195
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1)	Не більше 20%	2,8276	10,7561	6,3270	5,4990	1,4582	2,4611	4,0583	1,2671
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2)	Не більше 10%	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,7879	2,5740	4,1987	4,4571

Протягом аналізованого періоду ТОВ «КБ «Актив-банк» дотримувався нормативів, встановлених Національним банком України.

Протягом III кварталу поточного року регулятивний капітал збільшився на 9,34 млн. грн., насамперед, за рахунок збільшення прибутку поточного року (4,12 млн. грн.).

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

Станом на 01.10.2007 р. обсяг регулятивного капіталу склав 377,32 млн. грн. Регулятивний капітал складається на 94,92% з основного капіталу (капіталу I-го рівня) та на 5,08 – з додаткового капіталу (капіталу II-го рівня). Показник фондової капіталізації складає 82,89%.

Капітал I-го рівня складається зі статутного капіталу (312,75 млн. грн.), резервного фонду (47,56 млн. грн.) та зменшується на нематеріальні активи за мінусом суми зносу (2,15 млн. грн.) та капітальні вкладення у нематеріальні активи (0,02 млн. грн.).

У структурі капіталу II-го рівня враховується сформовані резерви під стандартну заборгованість за кредитними операціями, що надані клієнтам та іншим банкам (1,96 млн. грн.), розрахунковий прибуток поточного року (18,08 млн. грн.).

Значення нормативів адекватності основного та регулятивного капіталу у кілька разів перевищують нормативні значення та середні значення по банківській системі України (8,98% та 13,89% відповідно).

Протягом 2006 року та III кварталів поточного року спостерігалися коливання нормативів ліквідності, проте вони залишалися стабільно вищими за мінімально встановлені нормативні значення та свідчать про можливість Банку розраховуватись за своїми поточними зобов'язаннями у короткостроковому періоді.

Протягом аналізованого періоду ТОВ «КБ «Актив-банк» дотримувався нормативів, встановлених НБУ та мав достатній рівень капіталізації. Банк стабільно має запас відхилень між фактичними значеннями економічних нормативів та їхніми нормативними значенням.

3.2. Джерела формування ресурсів

3.2.1. Капітал

Власний капітал ТОВ «КБ «Актив-банк» протягом III кварталу поточного року збільшився на 3,93 млн. грн., за рахунок збільшення прибутку поточного року та станом на 01.10.07 р. склав 375,95 млн. грн.

Основною складовою власного капіталу є статутний капітал, питома вага якого в структурі власного капіталу складає 83,19%. Структуру власного капіталу ТОВ «КБ «Актив-банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.2. Структура власного капіталу ТОВ «КБ «Актив-банк», 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 з початку 2007 р., рази
Сплачений статутний капітал	37,00	119,73	312,75	312,75	312,75	312,75	312,75	312,75	1,00
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,51	0,51	3,01	3,01	3,01	3,01	47,56	47,56	15,80
Результат минулих років	5,33	25,99	23,49	23,49	23,49	44,55	-	-	-
Результати переоцінки	-	-	-	-	-	(0,50)	(0,26)	(0,44)	-
Фінансовий результат поточного року	21,01	3,75	7,41	13,92	21,09	6,85	11,96	16,08	0,76
Власний капітал	63,86	149,98	346,65	353,17	360,34	366,66	372,02	375,95	1,04

Резервні фонди Банку сформовані у розмірі 47,56 млн. грн., або 12,65% власного капіталу.

Власний капітал Банку зменшується на суму переоцінки цінних паперів у портфелі Банку на продаж (0,44 млн. грн.).

Діяльність Банку є прибутковою, при цьому, обсяг чистого прибутку, отриманого ТОВ «КБ «Актив-банк» протягом III-х кварталів 2007 року, склав 16,08 млн. грн., а його питома вага у капіталі – 4,28%.

3.2.2. Зобов'язання

Зобов'язання ТОВ «КБ «Актив-банк» протягом III кварталу поточного року збільшились на 195,85 млн. грн. та склали станом на 1 жовтня 2007 р. 1,31 млрд. грн. Таке зростання, насамперед, відбулось за рахунок збільшення залучених коштів суб'єктів господарювання (на 163,16 млн. грн.) та залучених коштів фізичних осіб (на 49,72 млн. грн.). Структуру зобов'язань ТОВ «КБ «Актив-банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.3. Структура зобов'язань ТОВ «КБ «Актив-банк», 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 з початку 2007 р., рази
Заборгованість перед НБУ	2,09	1,49	0,88	-	-	-	-	-	-
Кошти банків	51,70	80,28	155,43	282,90	691,86	569,48	337,08	319,85	0,46
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	-	0,00	-	-	-	0,95	0,95	0,85	-
Кошти юридичних осіб	281,71	420,81	145,98	221,67	252,99	333,96	352,12	515,27	2,04
Кошти фізичних осіб	169,79	216,26	219,75	248,81	259,32	320,01	370,24	419,96	1,62
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери	14,32	10,44	10,22	10,00	10,00	20,00	20,00	20,00	2,00
Інші зобов'язання	22,52	25,04	13,14	14,09	17,94	20,88	31,20	31,50	1,76
Разом зобов'язання	542,13	754,31	545,38	777,47	1 232,11	1 265,27	1 111,58	1 307,44	1,06

Питома вага коштів, залучених на міжбанківському ринку (включаючи Лоро-рахунки інших банків) у зобов'язаннях Банку, протягом III кварталу поточного року зменшились майже на 6 в. п. та станом на 01.10.2007 р. склала 24,46% зобов'язань Банку. Це відбулось за рахунок зменшення залишків на Лоро-рахунках (на 59,72 млн. грн.), але спостерігається збільшення залучених короткострокових кредитів на міжбанківському ринку, що свідчить про активне використання міжбанківських ресурсів для підтримання ліквідності.

ТОВ «КБ «Актив-банк» залучає кошти бюджету та позабюджетних фондів, на кінець III кварталу поточного року їх обсяг склав 0,85 млн. грн., або 0,06% зобов'язань Банку.

Банк емітував іменні процентні облігацій серії «В» загальною номінальною вартістю 20,00 млн. грн., які станом на 01.10.2007 р. розміщені в повному обсязі. Всі кошти, залучені від розміщення облігацій, спрямовані на кредитування суб'єктів господарювання. Процентний дохід за облігаціями виплачується своєчасно та у повному обсязі.

Спостерігається значна концентрація ресурсної бази Банку за видами економічної діяльності. Так, кошти підприємств, які займаються торгівлею, ремонтом автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку станом на 01.10.2007 р. склали 51,57% зобов'язань за коштами, залученими на рахунки суб'єктів господарювання; кошти підприємств, які займаються діяльністю транспорту та зв'язку, – 20,50%; кошти підприємств, які займаються фінансовою діяльністю, – 18,59%.

Залежність Банку від основних кредиторів є значною: станом на 1 жовтня 2007 року питома вага коштів 20 найбільших кредиторів Банку у зобов'язаннях Банку склала 67,17% та може негативно вплинути на ліквідність Банку.

Кошти клієнтів

Основу ресурсної бази ТОВ «КБ «Актив-банк» складають кошти клієнтів, питома вага яких у зобов'язаннях Банку станом на 01.10.2007 р. складає 71,53%. Структуру коштів клієнтів наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.4. Структура коштів клієнтів ТОВ «КБ «Актив-банк», 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 з початку 2007 р., рази
Кошти фізичних осіб, в т.ч.:	169,79	216,26	219,75	248,81	259,32	320,01	370,24	419,96	1,62
до запитання	16,11	19,00	11,53	14,79	15,75	23,98	23,21	42,71	2,71
строкові	153,68	197,26	208,21	234,02	243,57	296,03	347,02	377,25	1,55
Кошти юридичних осіб, в т.ч.:	281,71	420,81	145,98	221,67	252,99	333,96	352,12	515,27	2,04
до запитання	246,10	83,86	68,00	130,76	64,05	85,76	64,80	168,19	2,63
строкові	35,61	336,95	77,98	90,91	188,94	248,20	287,32	347,08	1,84
Всього коштів клієнтів	451,49	637,06	365,72	470,48	512,31	653,97	722,36	935,23	1,83
Строкові кошти у депозитному портфелі, %	41,92	83,85	78,25	69,06	84,42	83,22	87,82	77,45	-
Кошти фізичних осіб у депозитному портфелі, %	37,61	33,95	60,09	52,88	50,62	48,93	51,25	44,90	-

Депозитний портфель ТОВ «КБ «Актив-банк» переважно строковий та складається, насамперед, з коштів суб'єктів господарювання (55,10%) та коштів фізичних осіб (44,90%).

Питома вага коштів до запитання в загальних клієнтських коштах складає – 22,55% станом на 01.10.2007 р.

Концентрація депозитного портфеля ТОВ «КБ «Актив-банк» за вкладниками значна. Так, питома вага коштів 10 найбільших вкладників станом на 01.10.2007р. складає 57,67% клієнтського депозитного портфеля Банку.

ТОВ «КБ «Актив-банк» залучає депозити клієнтів переважно в національній валюті. Так, станом на 01.10.2007р. депозити клієнтів, залучені в національній валюті, складають 53,59% клієнтського депозитного портфеля Банку.

Ресурсну базу ТОВ «КБ «Актив-банк» сформовано за рахунок власного капіталу та залучених ресурсів від клієнтів. Власний капітал Банку протягом аналізованого періоду збільшився на 3,93 млн. грн., насамперед, за рахунок збільшення прибутку поточного року.

Недостатня диверсифікація ресурсної бази обмежує фінансову гнучкість Банку. Кошти 10 найбільших вкладників у депозитному портфелі станом на 1 жовтня поточного року складають 57,67%, кошти 20 найбільших кредиторів Банку в зобов'язаннях – 67,17%.

3.3. Напрями розміщення коштів

3.3.1. Активи

Чисті активи ТОВ «КБ «Актив-банк» протягом III кварталу 2007 р. збільшились на 199,79 млн. грн. та станом на 1 жовтня 2007 р. склали 1 683,39 млн. грн.

Структуру активів ТОВ «КБ «Актив-банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.5. Структура основних складових активів ТОВ «КБ «Актив-банк», 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 з початку 2007 р., рази
Високоліквідні активи	242,11	457,26	284,97	332,07	342,99	331,50	177,92	169,08	0,49
МБКід	67,79	87,55	163,01	233,28	439,21	398,22	192,80	166,58	0,38
Кредитний портфель	251,74	317,02	399,00	478,69	719,28	839,80	1 021,28	1 198,70	1,67
Цінні папери	36,66	30,50	14,70	49,84	68,22	32,76	34,15	88,12	1,29
Резерви під активні операції	(13,16)	(12,99)	(14,63)	(18,34)	(23,04)	(24,93)	(24,86)	(29,93)	1,30
Довгострокові інвестиції	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основні фонди	12,94	15,34	21,56	24,81	33,44	38,38	59,05	65,03	1,95
Інші активи	7,92	9,61	23,43	30,29	12,36	16,20	23,27	25,80	2,09
Разом активів	605,98	904,29	892,04	1 130,64	1 592,45	1 631,93	1 483,60	1 683,39	1,06

У структурі чистих активів переважає клієнтський кредитний портфель (71,21%), що збільшився за III квартал 2007 р. на 177,42 млн. грн. та станом на 01.10.2007 р. склав 1,2 млрд. грн.

Частка високоліквідних активів станом на 01.10.2007 р. склала 10,04%. Банк має залежність від міжбанківського ринку, пасивне сальдо складає 64,85 млн. грн., або 4,96% зобов'язань Банку, що свідчить про те, що Банк залучає кошти на міжбанківському ринку для підтримання ліквідності.

Обсяг портфеля цінних паперів протягом III кварталу поточного року збільшився на 53,97 млн. грн., а питома вага в чистих активах його станом на 01.10.2007 р. склала 5,23%. В структурі портфеля цінних паперів переважають іменні процентні облігації на суму 52,12 млн. грн., або 72,76% портфеля цінних паперів, іншу його частину складають облігації внутрішньої державної позики (17,05 млн. грн.), акції (10,42 млн. грн.), інвестиційні іменні сертифікати (2,66 млн. грн.) та простий вексель (0,7 млн. грн.).

Основні засоби на кінець III кварталу поточного року склали 40,15 млн. грн., що складає 3,86% чистих активів. Також Банком інвестовано коштів на 22,67 млн. грн. у незавершене будівництво, які протягом III кварталу 2007 року збільшились на 4,29 млн. грн.

Кредитний портфель клієнтів

Кредитний портфель ТОВ «КБ «Актив-банк» протягом III кварталу 2007 року збільшився на 177,42 млн. грн. та станом на 1 жовтня 2007 року склав 1,2 млрд. грн. Структуру клієнтського кредитного портфеля наведено в таблиці нижче.

Таблиця 3.6. Структура клієнтського кредитного портфеля ТОВ «КБ «Актив-банк», 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 з початку 2007 р., рази
Кредити юридичним особам, в т.ч.:	211,50	270,61	313,87	395,65	595,81	636,48	751,85	857,13	1,44
кредити "овердрафт"	3,09	4,63	2,22	3,67	44,09	39,14	48,07	26,09	0,59
вимоги, що придбані за операціями факторингу	-	-	-	-	-	1,95	10,94	32,55	-
короткострокові кредити юридичним особам	126,09	175,48	163,37	188,51	281,63	329,12	370,56	368,57	1,31
довгострокові кредити юридичним особам	81,84	89,74	140,07	194,45	252,66	248,39	304,30	415,43	1,64
прострочена та сумнівна заборгованість	0,48	0,76	8,21	9,03	17,42	17,88	17,98	14,50	0,83
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	40,24	46,41	85,13	83,04	123,47	203,33	269,43	341,58	2,77
короткострокові кредити фізичним особам	21,67	22,49	13,18	17,18	22,91	79,10	90,57	102,16	4,46
довгострокові кредити фізичним особам	18,57	23,91	71,95	64,99	99,86	123,60	177,14	236,49	2,37
короткострокові іпотечні кредити ФО	-	-	-	-	-	-	-	-	-
довгострокові іпотечні кредити ФО	-	-	-	0,82	0,70	0,63	1,72	2,92	4,17
прострочена та сумнівна заборгованість	-	0,00	-	0,05	-	-	-	-	-
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам	(12,72)	(12,22)	(13,49)	(15,66)	(21,83)	(21,50)	(23,06)	(28,09)	1,29
Всього кредитний портфель не скоригований на резерви	251,74	317,02	399,00	478,69	719,28	839,80	1 021,28	1 198,70	1,67

У структурі клієнтського кредитного портфеля ТОВ «КБ «Актив-банк» переважають кредити, надані суб'єктам господарювання (71,50%), що свідчить про спрямованість Банку на кредитування корпоративних клієнтів. Слід зазначити, що Банк надає переважно довгострокові кредити.

У кредитному портфелі Банку спостерігається значна концентрація за позичальниками, тобто, кредити надані 20 найбільших позичальникам у клієнтському кредитному портфелі Банку станом на 1 жовтня 2007 року складають 639,83 млн. грн., або 53,38% заборгованості за кредитами (178,65% капіталу I рівня).

Прийнятною є диверсифікація кредитного портфеля Банку за видами економічної діяльності. Станом на 01.10.07 р. підприємствам, які займаються торгівлею та ремонтом автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку, надано 26,53% кредитів, підприємствам, які займаються переробною промисловістю, – 22,34%, підприємствам, які займаються виробництвом та розподіленням електроенергії, газу та води, – 16,80%.

ТОВ «КБ «Актив-банк» почав активно працювати на ринку іпотечного кредитування. Для цього Банком було укладено договір про співпрацю з Державною Іпотечною Установою, а також розроблені такі програми кредитування:

- кредит на купівлю нерухомого майна на вторинному ринку, реконструкцію та добудову;
- кредит під заставу нерухомості (комерційна нерухомість, житлова нерухомість, земельні ділянки);
- кредит на придбання нерухомого майна на вторинному ринку, реконструкцію та добудову спільно з Державною іпотечною установою.

Станом на 1 жовтня 2007 року Банком було надано іпотечних кредитів на суму 131,97 млн. грн.

Внаслідок діяльності на ринку факторингу протягом 2007 року Банком було отримано доходів на суму 4,29 млн. грн.

ТОВ «КБ «Актив-банк» є учасником консорціумного кредитування енергетичної галузі, станом на 01.10.2007 р. сума цього кредиту склала 102,13 млн. грн.

Обсяг наданих гарантій клієнтам станом на 1 жовтня 2007 року склав 10,72 млн. грн., або 2,84% регулятивного капіталу Банку, забезпеченням яких, насамперед, є майнові права на депозит та товари в обороті.

Якість кредитного портфеля перебуває на доброму рівні, що характеризується незначним обсягом простроченої та сумнівної заборгованості (1,21% клієнтського кредитного портфеля Банку). Забезпеченням проблемних кредитів, насамперед, виступає рухоме та нерухоме майно, обладнання.

В структурі кредитного портфеля Банку за категоріями ризику значна питома вага припадає на кредити класифіковані як «стандартні» та «під контролем». Сумнівна та безнадійна заборгованість у кредитному портфелі станом на 01.10.2007 р. складає 10,98 млн. грн., або 1,07% кредитного портфеля.

Структуру кредитного портфеля ТОВ «КБ «Актив-банк» за категоріями ризику наведено на рисунку нижче.

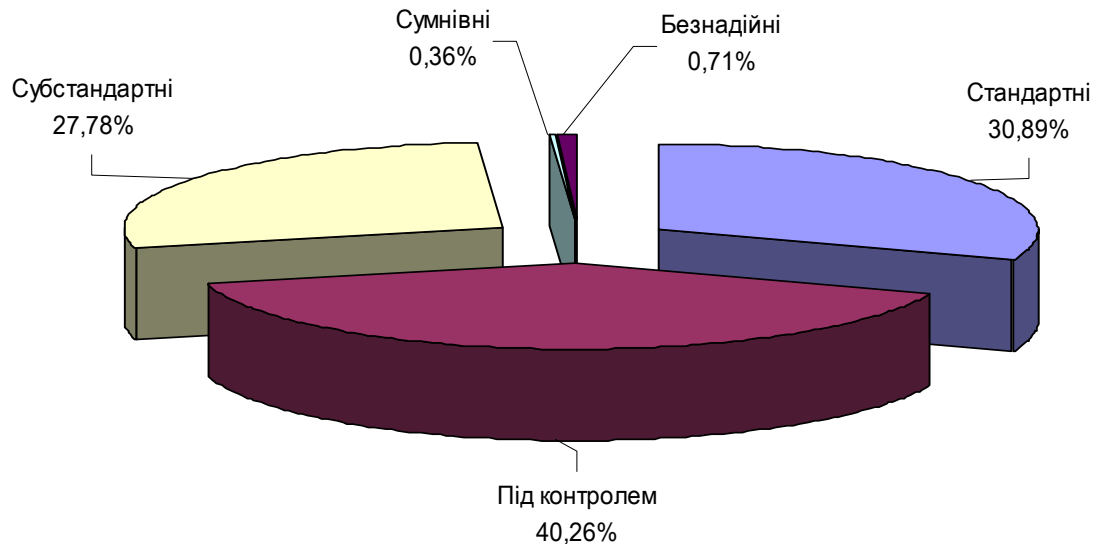


Рисунок 3.2. Структура кредитного портфеля ТОВ «КБ «Актив-банк» за категоріями ризику станом на 01.10.2007 р.

У структурі забезпечення ТОВ «КБ «Актив-банк» за наданими кредитами переважають нерухоме майно (37,37%), недержавні цінні папери, дорогоцінні метали та рухоме майно (29,62%) та інші майнові права (19,06%).

Обсяг сформованих резервів під кредитні операції Банку протягом III кварталу поточного року збільшився на 5,03 млн. грн. та станом на 1 жовтня 2007 року склав 28,09 млн. грн. (2,34% кредитного портфеля).

Основною валютою кредитування ТОВ «КБ «Актив-банк» виступає національна валюта. Станом на 01.10.2007 р. частка кредитів, наданих у національній валюті, складає 64,07% клієнтського кредитного портфеля.

Протягом III кварталу 2007 року залучені кошти Банк розміщував, насамперед, у високодохідні активи. Структура доходних активів помірно диверсифікована, про що свідчить обсяг портфеля цінних паперів (станом на 01.10.2007 р. його обсяг склав 71,63 млн. грн.). Концентрація кредитного портфеля за позичальниками значна. Незважаючи на те, що Банк не має історії значних втрат за виданими кредитами, неплатоспроможність хоча б одного позичальника може негативно вплинути на рівень ліквідності та капіталізації Банку. Якість кредитного портфеля ТОВ «КБ «Актив-банк» є доброю – питома вага простроченої та сумнівної заборгованості в клієнтському кредитному портфелі станом на 01.10.2007 р. становить 1,21%.

3.4. Ліквідність

Ліквідність ТОВ «КБ «Актив-банк» залишається на прийнятному рівні, протягом усього аналізованого періоду. Банк підтримує достатній обсяг високоліквідних активів, але слід зазначити, що протягом III кварталу поточного року їх питома вага у чистих активах склала 10,04%.

Структуру високоліквідних активів ТОВ «КБ «Актив-банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.7. Структура високоліквідних активів ТОВ «КБ «Актив-банк» , 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 з початку 2007 р., рази
Міжбанківські кредити та депозити	67,79	87,55	163,01	233,28	439,21	398,22	192,80	166,58	0,38
Кредити клієнтам	251,74	317,02	399,00	478,69	719,28	839,80	1 021,28	1 198,70	1,67
Цінні папери	36,66	30,50	14,70	49,84	68,22	32,76	34,15	88,12	1,29
Разом КІП	356,19	435,07	576,70	761,81	1 226,71	1 270,79	1 248,22	1 453,41	1,18

ТОВ «КБ «Актив-банк» має пасивне сальдо за міжбанківськими операціями, яке складає 64,85 млн. грн., або 4,96% зобов'язань Банку.

Протягом III кварталу 2007 року GAP – розрив за активами та пасивами строком погашення до 31 дня склав -11,21%, що свідчить про недостатню збалансованість активів та пасивів за строками до погашення та потенційно може призвести до ризику ліквідності.

Ліквідність ТОВ «КБ «Актив-банк» протягом усього аналізованого періоду залишається на прийнятному рівні, питома вага високоліквідних активів у чистих активах банку на кінець першого півріччя 2007 р. складає 10,04%. Недостатня збалансованість активів та пасивів за строками до погашення потенційно може призвести до ризику ліквідності.

3.5. Фінансові результати діяльності

3.5.1. Доходи

Доходи, отримані ТОВ «КБ «Актив-банк» за III квартали 2007 року на 76,53% перевищили отримані доходи за аналогічний період минулого року.

Структуру доходів ТОВ «КБ «Актив-банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.8. Структура доходів ВАТ «КБ «Актив-банк», %

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Процентні доходи	52,17%	70,29%	73,48%	72,33%	72,03%	81,81%	82,46%	83,81%
Комісійні доходи	42,09%	16,34%	17,40%	19,15%	19,90%	12,78%	13,08%	12,03%
Результат від торговельних операцій	4,78%	12,88%	8,70%	8,13%	7,67%	5,18%	4,28%	3,98%
Інші операційні доходи	0,91%	0,48%	0,38%	0,36%	0,38%	0,22%	0,17%	0,16%
Інші доходи	0,05%	0,00%	0,03%	0,02%	0,02%	0,01%	0,02%	0,02%
Повернення списаних активів	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Непередбачені доходи	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

В структурі доходів переважають процентні та комісійні, питома вага яких станом на 1 жовтня складає 95,84% доходів Банку.

Структура процентних та комісійних доходів не змінилась. Оскільки банк кредитує переважно корпоративних клієнтів, то основною складовою процентних доходів є доходи за кредитами, наданими суб'єктам господарювання (68,16%).

Комісійні доходи формуються, насамперед, доходами від операцій за розрахунково-касове обслуговування клієнтів (64,66%), комісіями за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів (22,11%). Обсяг та питома вага інших складових у комісійних доходах є низькою.

Торговельний дохід формує 3,98% доходів Банку.

3.5.2. Витрати

Витрати Банку, порівняно з аналогічним періодом попереднього року, збільшилися на 89,21%.

Структуру витрат ТОВ «КБ «Актив-банк» наведено в таблиці нижче.

Таблиця 3.9. Структура витрат ВАТ «КБ «Актив-банк», %

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Процентні витрати	42,95%	60,27%	56,95%	52,97%	53,30%	58,43%	59,84%	60,15%
Комісійні витрати	0,99%	1,92%	1,67%	1,60%	1,48%	1,15%	1,20%	1,11%
Інші операційні витрати	3,05%	2,82%	3,04%	3,63%	3,55%	4,18%	4,80%	4,19%
Загальні адміністративні витрати	24,58%	30,13%	29,02%	27,01%	25,15%	25,16%	25,90%	24,47%
Відрахування в резерви	16,68%	-0,82%	3,13%	7,66%	9,48%	5,06%	2,48%	5,52%
Непередбачені витрати	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Податок на прибуток	11,76%	5,69%	6,19%	7,12%	7,05%	6,02%	5,79%	4,55%

В структурі витрат Банку переважають процентні витрати, питома вага яких станом на 1 жовтня складає 60,15% витрат Банку.

Процентні витрати формуються переважно за рахунок витрат за коштами, залученими у фізичних осіб (40,34% процентних витрат), що притаманно банківській системі України.

Загальні адміністративні витрати формують 24,47% витрат Банку, переважно за рахунок витрат на утримання персоналу (13,93% витрат Банку).

Відрахування в резерви протягом III кварталу 2007 року збільшились на 5,14 млн. грн., та їх питома вага станом на 1 жовтня 2007 року склала 5,52%.

3.5.3. Прибуток

Протягом усього аналізованого періоду діяльність ТОВ «КБ «Актив-банк» була прибутковою. Протягом III кварталів поточного року Банком було отримано 16,08 млн. грн. прибутку.

Процентна маржа перебуває на рівні близькому до середнього по банківській системі України та станом на 1 жовтня складає близько 3,5%.

Показник ефективності діяльності знаходиться на високому рівні (станом на 01.10.2007 р. - 179,12%), коефіцієнт податкового навантаження - 4,04%.

Структура доходів та витрат протягом аналізованого періоду не зазнала значних змін та складається переважно з процентних, що притаманно для класичної банківської системи. Банк використовує кошти не достатньо ефективно, про що свідчить низький рівень процентної маржі. Показники ефективності діяльності перебувають на прийнятному рівні.

4. Аналіз виконання планів за III кварталі 2007 року ТОВ «КБ «Актив-банк»

Протягом III кварталів 2007 року план недовиконаний за розміром чистих активів на 33,9%., що характеризується повільними темпами нарощення ресурсної бази, яка перерозподіляється в активні операції.

Стан виконання плану за основними фінансовими показниками наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.1. Аналіз виконання показників структури балансу ТОВ «КБ «Актив-банк» за III квартали 2007 року, млн. грн.

Показники	План станом на 01.10.2007 р.	Факт станом на 01.10.2007 р.	Виконання, %
АКТИВИ			
Каса та готівкові кошти	60,97	34,61	56,77%
Поточний рахунок в НБУ	61,39	46,04	75,00%
Рахунки в банках	384,99	254,58	66,13%
Портфель цінних паперів	129,50	88,12	68,05%
Кредити клієнтам	1 778,29	1 170,62	65,83%
юридичним особам	1 428,06	831,04	58,19%
фізичним особам	329,06	340,35	103,43%
Овердрафт	60,90	27,31	44,85%
резерви	-39,74	-28,09	70,69%
Основні засоби та нематеріальні активи, нетто	103,46	65,03	62,86%
Нараховані доходи до отримання	15,31	6,77	44,23%
Інші активи	12,96	17,61	135,89%
Разом активи	2 546,86	1 683,39	66,10%
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Поточні рахунки банків	197,71	119,56	60,47%
Строкові кошти банків	398,62	200,30	50,25%
Кошти клієнтів	1 448,29	936,17	64,64%
юридичні особи	818,28	516,21	63,08%
Поточні	344,99	168,28	48,78%
строкові	473,30	347,93	73,51%
фізичні особи	630,01	419,96	66,66%
поточні	60,23	42,71	70,91%
строкові	569,78	377,25	66,21%
Емітовані цінні папери	70,00	20,00	28,57%
Нараховані витрати до сплати	34,98	24,96	71,36%
Інші зобов'язання	18,03	6,46	35,82%
Разом зобов'язання	2 167,64	1 307,44	60,32%
КАПІТАЛ			
Статутний капітал	312,75	312,75	100,00%
Переоцінка цінних паперів	-0,03	-0,44	1419,22%
Прибуток минулих років	47,56	47,56	100,00%
Прибуток поточного року	18,94	16,08	84,88%
Разом капітал	379,22	375,95	99,14%
Разом капітал та зобов'язання	2 546,86	1 683,39	66,10%

Невиконання планової структури балансу відбулося майже за всіма статтями, окрім наданих кредитів фізичним особам. Слід зазначити, що таке відхилення окремих статей балансу від планових показників значно вплинуло на загальний розвиток Банку та досягнення запланованого обсягу чистих активів.

Стан виконання запланованого бюджету наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.2. Аналіз виконання бюджету ТОВ «КБ «Актив-банк» за III квартал 2007 року, млн. грн.

Показники	План на III квартал 2007 р.	Факт за III квартал 2007 р.	Виконання, %
Процентні доходи	58,77	47,89	81,48%
Процентні витрати	30,12	31,28	103,87%
Чистий процентний дохід	28,66	16,61	57,95%
Комісійні доходи	15,44	5,79	37,52%
Комісійні витрати	1,83	0,51	27,94%
Чистий комісійний дохід	13,61	5,28	38,80%
Результат торгових операцій	3,82	1,96	51,22%
Інший дохід	0,09	0,09	99,07%
РАЗОМ ОПЕРАЦІЙНИЙ ПРИБУТОК	46,18	23,93	51,83%
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	17,19	13,26	77,17%
Прибуток до резервів та оподаткування	28,99	10,67	36,81%
Відрахування в резерв	-19,02	-5,14	27,00%
Прибуток до оподаткування	9,97	5,54	55,51%
Податок на прибуток	2,99	1,42	47,47%
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК	6,98	4,12	58,95%

Чистий прибуток Банку за III квартал 2007 року становив 4,12 млн. грн., що на 41,05% менше від заплановано значення. Не виконання планових показників мало місце переважно за рахунок невиконання планових показників структури балансу.

Стратегія розвитку Банку протягом 2007 року передбачає інтенсивне зростання основних балансових показників; диверсифікацію ресурсів, у тому числі, за рахунок залучення коштів з міжнародних фінансових ринків; підтримання на належному рівні доходності та прибутковості операцій; подальше розширення регіональної мережі та клієнтської бази. За результатами діяльності III кварталів поточного року планові фінансові показники Банком не були досягнуті, що свідчить про невиконання Банком стратегічного плану розвитку.

5. Інформація про емісію боргового зобов'язання

Первинне розміщення облігацій про рейтингової емісії (серія В) відбулося у повному обсязі 29 липня 2005 року.

Основні параметри облігаційного випуску наведено у таблиці нижче.

Тип боргового інструменту:	Іменні процентні облігації
Обсяг емісії:	20 000 000,00 грн.
Номінальна вартість:	1 000,00 грн.
Кількість:	20 000 одиниць
Серія:	В
Строк розміщення:	з 29.07.2005 р. по 05.09.2005 р. (включно)
Термін обігу:	з 29.07.2005 р. по 24.07.2008 р.
Дата погашення:	25.07.2008 р.
Процентний дохід:	1 - 2 процентні періоди – 14,5% річних; На кожні наступні два процентні періоди встановлюється Спостережною Радою Банку окремо

Станом на 01.10.2007 р. в обігу перебувають іменні процентні облігації ТОВ «КБ «Актив-банк» серії «В» загальною номінальною вартістю 20,0 млн. грн. Усі кошти, залучені від розміщення облігацій, спрямовуються на кредитування суб'єктів господарської діяльності.

Облігації перебувають у котирувальному листі третього рівня Першої Фондової торговельної Системи (ПФТС).

З 27.07.2007 р. Банком встановлена процентна ставка на рівні 13,0% річних.

Дані щодо процентних періодів, діючих ставок для облігацій серії А наведено у таблиці нижче.

Період	Дата початку процентного періоду	Дата закінчення процентного періоду	Тривалість днів	Дата виплати доходу	Процентна ставка для виплати процентного доходу, % річні	Сума процентної виплати на одну облігацію, грн.
1	29.07.2005	27.10.2005	91	28.10.2005	14,5%	14,5%
2	28.10.2005	26.01.2006	91	27.01.2006	14,5%	14,5%
3	27.01.2006	27.04.2006	91	28.04.2006		
4	28.04.2006	27.07.2006	91	28.07.2006		
5	28.07.2006	26.10.2006	91	27.10.2006		
6	27.10.2006	25.01.2007	91	26.01.2007		
7	26.01.2007	26.04.2007	91	27.04.2007	Встановлюється Емітентом відповідно порядку виплати процентів	Розраховується виходячи із встановленої процентної ставки
8	27.04.2007	26.07.2007	91	27.07.2007		
9	27.07.2007	25.10.2007	91	26.10.2007		
10	26.10.2007	24.01.2008	91	25.01.2008		
11	25.01.2008	24.04.2008	91	25.04.2008		
12	25.04.2008	24.07.2008	91	25.07.2008		

У зв'язку зі зниженням процентної ставки 27.07.2007 р. власники облігацій реалізували право офerti на суму 19,8 млн. грн. Облігації були викуплені Банком відповідно до порядку та умов інформації про випуск облігацій серії «В» ТОВ «КБ «Актив-банк». Станом на 01.10.2007 р. Банком розміщені облігації в повному обсязі.

Достроковий викуп облігацій здійснюється Емітентом після закінчення другого, четвертого, шостого, восьмого, десятого процентних періодів. Датою дострокового викупу є перший день третього, п'ятого, сьомого, дев'ятого та одинадцятого процентних періодів: 27.01.2006 р., 28.07.2006 р., 26.01.2007 р., 27.07.2007 р., 25.01.2008 р. відповідно.

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності ТОВ «КБ «Актив-банк», його кредитний рейтинг підтверджено на рівні «uaBBB» зі стабільним прогнозом.

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А.М. Коноплястий

Провідний фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансового сектора

Г.С. Апостолова

Додатки

Дані балансу ТОВ «КБ «Актив-банк», 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
Активи								
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	85,47	106,67	135,27	86,22	80,31	95,24	75,12	80,66
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	2,33	18,37	13,78	23,19	20,92	20,14	16,81	16,50
Кошти в інших банках	224,43	438,13	312,70	479,12	701,89	634,48	295,59	255,00
Кредити клієнтам	251,74	317,02	399,00	478,69	719,28	839,80	1 021,28	1 198,70
Цінні папери	34,33	12,14	0,91	26,66	47,30	12,63	17,33	71,63
Довгострокові вкладення	12,94	15,34	21,56	24,81	33,44	38,38	59,05	65,03
Нараховані доходи	3,43	6,06	5,93	6,79	5,62	7,60	8,54	8,12
Резерви	-13,16	-12,99	-14,63	-18,34	-23,04	-24,93	-24,86	-29,93
Інші активи	4,48	3,55	17,50	23,50	6,75	8,60	14,74	17,68
Разом активів	605,98	904,29	892,04	1 130,64	1 592,45	1 631,93	1 483,60	1 683,39
Зобов'язання								
Заборгованість перед НБУ	2,09	1,49	0,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	51,70	80,28	155,43	282,90	691,86	569,48	337,08	319,85
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,95	0,95	0,85
Кошти суб'єктів господарювання	281,71	420,81	145,98	221,67	252,99	333,96	352,12	515,27
Кошти фізичних осіб	169,79	216,26	219,75	248,81	259,32	320,01	370,24	419,96
Боргові цінні папери	14,32	10,44	10,22	10,00	10,00	20,00	20,00	20,00
Субординований борг	8,50	8,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	5,95	7,50	7,97	8,42	11,85	14,87	19,74	24,96
Інші зобов'язання	8,07	9,05	5,16	5,67	6,09	6,01	11,46	6,55
Разом зобов'язань	542,13	754,31	545,38	777,47	1 232,11	1 265,27	1 111,58	1 307,44
Власний капітал								
Сплачений статутний капітал	37,00	119,73	312,75	312,75	312,75	312,75	312,75	312,75
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,51	0,51	3,01	3,01	3,01	3,01	47,56	47,56
Результат минулих років	5,33	25,99	23,49	23,49	23,49	44,55	0,00	0,00
Результати переоцінки	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-0,50	-0,26	-0,44
Фінансовий результат поточного року	21,01	3,75	7,41	13,92	21,09	6,85	11,96	16,08
Всього власний капітал	63,86	149,98	346,65	353,17	360,34	366,66	372,02	375,95

Дані звіту про фінансові результати ТОВ «КБ «Актив-банк», 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
Процентні доходи	41,49	16,23	35,94	58,52	89,15	35,09	71,81	119,69
Комісійні доходи	33,47	3,77	8,51	15,50	24,63	5,48	11,39	17,18
Результат від торговельних операцій	3,80	2,97	4,26	6,58	9,49	2,22	3,72	5,68
Інші операційні доходи	0,73	0,11	0,19	0,29	0,47	0,09	0,15	0,23
Інші доходи	0,04	0,00	0,02	0,02	0,02	0,00	0,02	0,02
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Непередбачені доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Всього доходів	79,53	23,09	48,90	80,90	123,76	42,90	87,09	142,81
Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Процентні витрати	25,13	11,65	23,63	35,48	54,72	21,07	44,95	76,23
Комісійні витрати	0,58	0,37	0,69	1,07	1,52	0,41	0,90	1,41
Інші операційні витрати	1,78	0,55	1,26	2,43	3,64	1,51	3,60	5,31
Загальні адміністративні витрати	14,38	5,82	12,04	18,09	25,82	9,07	19,45	31,01
Відрахування в резерви	9,76	-0,16	1,30	5,13	9,73	1,83	1,86	7,00
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	6,88	1,10	2,57	4,77	7,24	2,17	4,35	5,77
Всього витрат	58,52	19,33	41,50	66,98	102,67	36,05	75,12	126,73
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
Фінансовий результат поточного року	21,01	3,75	7,41	13,92	21,09	6,85	11,96	16,08