

## Рейтинговий звіт PIVD 001-007

### Звіт про оновлення рівня кредитного рейтингу контрагента

Емітент:	АБ «Південний»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (контрагента) за Національною рейтинговою шкалою
Дата визначення:	28.03.2006 р.
Кредитний рейтинг:	uaA+
Прогноз рейтингу:	стабільний
Дата оновлення:	28.09.2007 р.

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг позичальника (контрагента) визначено за Національною рейтинговою шкалою, на що вказують літери **ua** у позначці кредитного рейтингу. Національна рейтингова шкала дозволяє виміряти розподіл кредитного ризику в економіці України без урахування суверенного ризику та призначена для використання емітентами цінних паперів, позичальниками, фінансовими установами, посередниками та інвесторами на фінансовому ринку України.

## Вихідна інформація

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність АБ «Південний» за 2006 р. та I півріччя 2007 року, а також внутрішню інформацію, надану банком у ході рейтингового процесу.

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

## Визначення поточного рейтингу

Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом «uaA» характеризується ВИСОКОЮ кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до 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.

## Рейтингова історія

Інформацію щодо рейтингу позичальника (контрагента) АБ «Південний» наведено в таблиці нижче.

Дата	28.03.06 р.	08.06.06 р.	20.09.06 р.	07.12.06 р.	22.03.07 р.	21.06.07 р.	17.07.2007 р.	28.09.2007 р.
Рівень рейтингу	uaBBB+	uaBBB+	uaBBB+	uaBBB+	uaA	uaA+	uaA+	uaA+
Прогноз	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія	визначення	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підвищення	підвищення	підтвердження	підтвердження

## 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
Актив, млн. грн.	2 302,89	2 587,37	3 007,38	3 370,17	4 038,24	4 561,39	5 138,22
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	1 752,77	2 007,77	2 348,07	2 687,04	3 120,72	3 585,69	3 896,52
Кошти клієнтів, млн. грн.	1 572,97	1 712,85	2 022,94	2 208,27	2 758,75	3 042,66	3 003,15
Власний капітал, млн. грн.	261,75	327,27	332,74	342,05	456,06	470,15	599,87
Доходи, млн. грн.	307,90	95,87	201,51	326,10	478,57	144,74	312,03
Витрати, млн. грн.	282,68	83,80	181,80	295,05	432,68	129,77	276,86
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	35,07	13,88	23,68	39,09	59,44	18,98	41,47
Чистий прибуток, млн. грн.	25,22	12,08	19,71	31,05	45,89	14,98	35,17
Доходність активів (ROA),%	1,10	-	-	-	1,14	-	-
Доходність капіталу (ROE),%	9,64	-	-	-	10,06	-	-

## Зміст

<b>РЕЗЮМЕ</b> .....	<b>5</b>
<b>1. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ</b> .....	<b>6</b>
1.1. Розвиток банківської системи.....	6
1.1.1. Тенденції розвитку економіки.....	6
1.1.2. Аналіз грошового ринку.....	6
1.1.3. Аналіз валютного ринку.....	7
1.1.4. Загальний стан банківської системи України.....	7
1.1.5. Фінансовий стан банків України.....	9
1.2. АКТИВИ ТА КРЕДИТНО–ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ.....	9
1.3. КАПІТАЛ.....	10
1.4. ЗОБОВ’ЯЗАННЯ.....	11
1.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	12
<b>2. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ</b> .....	<b>14</b>
2.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	14
2.1.1. Інформація про судові позови.....	14
2.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами.....	14
2.1.3. Операції з пов’язаними сторонами.....	14
2.2. ВІДНОСИНИ ВЛАСНОСТІ.....	14
2.3. РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА.....	15
2.4. КЛІЄНТСЬКА БАЗА.....	15
2.5. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ.....	16
<b>3. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ</b> .....	<b>18</b>
3.1. ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ.....	18
3.2. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ.....	19
3.2.1. Капітал.....	19
3.2.2. Зобов’язання.....	21
3.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	24
3.3.1. Активи.....	24
3.4. ЛІКВІДНІСТЬ.....	27
3.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	28
3.5.1. Доходи.....	28
3.5.2. Витрати.....	29
3.5.3. Прибуток.....	31
<b>4. АНАЛІЗ ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ У І КВАРТАЛІ 2007 РОЦІ АБ «ПІВДЕННИЙ»</b> .....	<b>32</b>
<b>ВИСНОВОК</b> .....	<b>35</b>
<b>ДОДАТКИ</b> .....	<b>36</b>
Додаток до Рейтингового звіту №1.....	37
Додаток до Рейтингового звіту №2.....	38

## Резюме

Протягом II кварталу 2007 р. чисті активи АБ «Південний» збільшилися на 576,83 млн. грн. та станом на 01.07.2007 р. склали 5,14 млрд. грн., кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів збільшився на 310,83 млн. грн. – до 3,9 млрд. грн., кошти клієнтів – 3,0 млрд. грн., власний капітал – 0,6 млрд. грн.

Станом на 01.07.2007 р. Банк посідав 21 місце в ренкінгу НБУ за розміром чистих активів.

Протягом другого кварталу поточного року Банком було відкрите 6 відділень у Одеській, Київській, Дніпропетровській, Львівській та Кіровоградській областях та станом на 01.07.2007 р. регіональна мережа АБ «Південний» налічує 104 територіальних підрозділи. У зв'язку з розвитком регіональної мережі кількість клієнтів, які обслуговуються також зросла в 1,13 рази та станом на 01.07.2007 р. склала 210,6 тис. осіб.

АБ «Південний» протягом аналізованого періоду було емітовано 8,1 тис. карток та встановлено 5 банкоматів, 58 торговельних терміналов та відкрито 13 пунктів видачі готівки.

У структурі залучених коштів переважають кошти суб'єктів господарювання, при цьому концентрація клієнтських коштів за основними кредиторами та видами економічної діяльності є помірною (27,69% та 32,55% відповідно), а на 10 найбільших вкладників припадає близько 7% клієнтського депозитного портфеля.

Кредитно-інвестиційний портфель банку сформовано, насамперед, із кредитів, наданих юридичним особам. На 20 найбільших позичальників припадає 18,89% клієнтського кредитного портфелю. Обсяг портфеля цінних паперів станом на 01.07.2007 р. склав 48,87 млн. грн. Обсяг простроченої заборгованості на кінець першого півріччя 2007 р. склав 1,65 млн. грн., або 0,04% клієнтського кредитного портфеля. Значна частка в кредитно-інвестиційному портфелі припадає на кредити класифіковані як «під контролем» та «субстандартні».

Ліквідність АБ «Південний» протягом усього аналізованого періоду залишається на прийнятному рівні. Питома вага високоліквідних активів у чистих активах банку на кінець першого півріччя 2007 р. складає 13,58%.

Показник ефективності діяльності станом на 01.07.2007 р. склав 149,12%, коефіцієнт податкового навантаження становить 2,02%.

Протягом аналізованого періоду АБ «Південний» дотримувався всіх нормативів, встановлених Національним банком України.

## 1. Розвиток банківської системи

### 1.1. Розвиток банківської системи

#### 1.1.1. Тенденції розвитку економіки

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

Основними позитивними тенденціями в макроекономіці були:

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

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

#### 1.1.2. Аналіз грошового ринку

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

Монетарна база з початку року збільшилася на 14,2% – до 111,03 млрд. грн., у тому числі і за рахунок 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 банки<sup>1</sup>, 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 установ<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> Мають ліцензію та подають звітність

<sup>2</sup> 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 активів<sup>1</sup> банківської системи України наведено на діаграмі нижче.

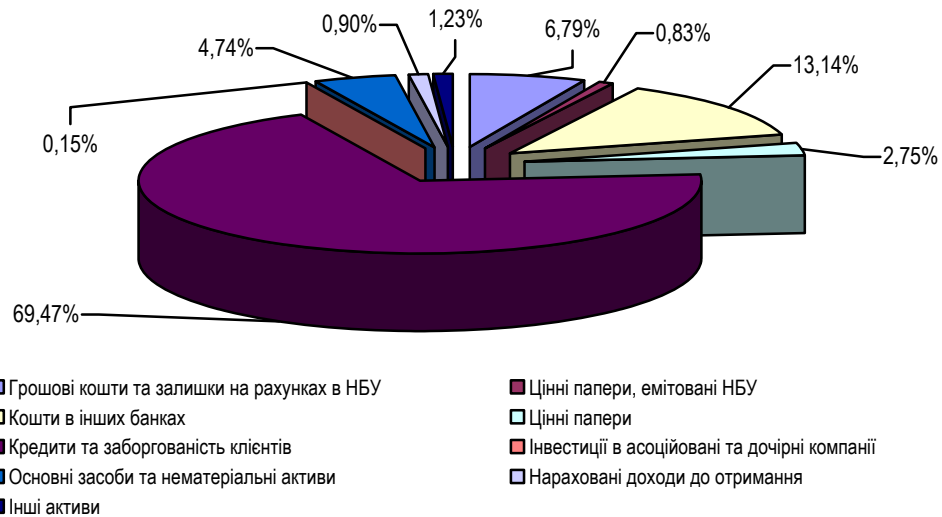


Рисунок 1.1. Структура активів банківської системи України

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.<sup>2</sup>

### 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.

<sup>1</sup> Без урахування сформованих резервів під активні операції

<sup>2</sup> 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.

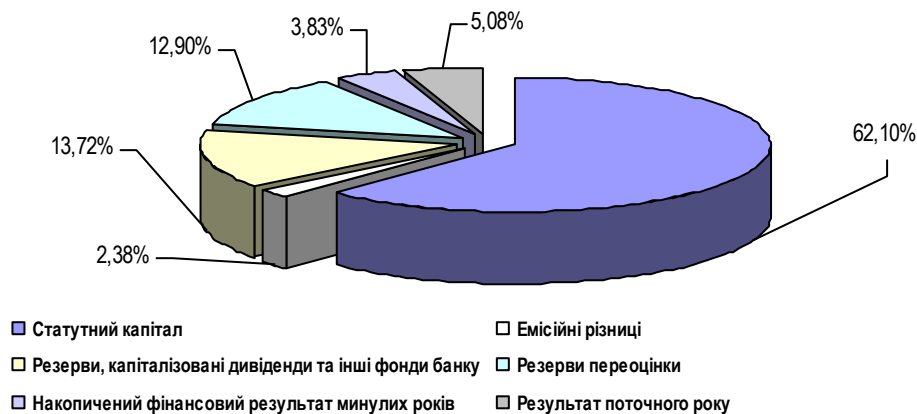


Рисунок 1.2. Структура балансового капіталу банківської системи України

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.

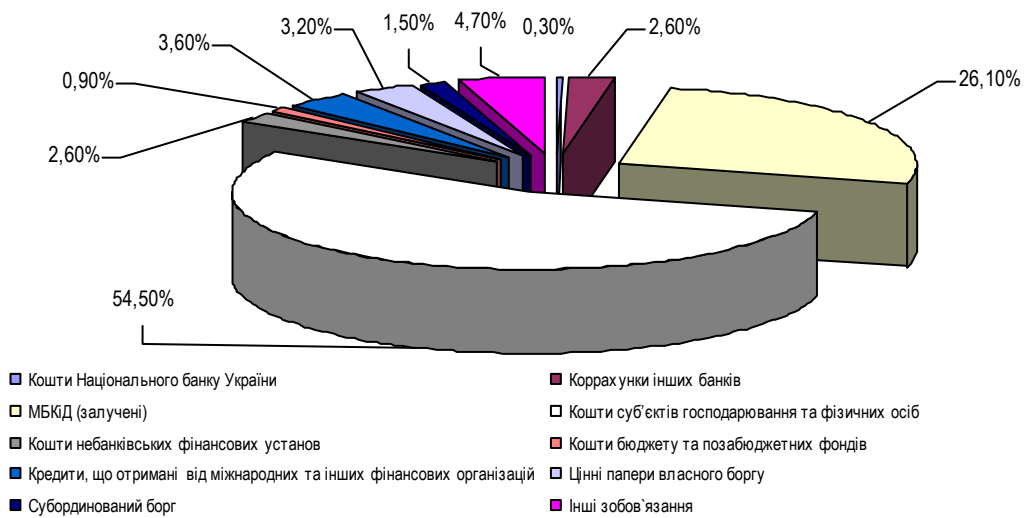


Рисунок 1.3. Структура зобов'язань банківської системи України

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 витрат<sup>1</sup> 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.

---

<sup>1</sup> 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 I півріччя 2007 року претензій до банку, суми яких перевищує 10 тис. грн., що розглядалися в судовому порядку, не було.

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

Протягом II кварталу 2007 р. АБ «Південний» Національним банком України була здійснена планова перевірка, заходи впливу стосовно Банку не приймалися, штрафи не нараховувались, санкції не застосовувались.

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

Протягом другого кварталу 2007 р. банк здійснював активні та пасивні операції з пов'язаними особами. Станом на 01.07.2007 р. було залучено депозитів від пов'язаних осіб на суму 15 млн. грн., виданих кредитів – 200,34 млн. грн.

Протягом I кварталу 2007 р. НБУ була здійснена планова перевірка, заходи впливу не приймалися, штрафи не нараховувались, санкції не застосовувались. Банк проводив операції з пов'язаними особами, обсяг цих операцій не значний. Претензій до банку, що розглядалися в судовому порядку, не було.

### **2.2. Відносини власності**

Протягом звітного періоду статутний капітал АБ «Південний» зріс на 110 млн. грн. та станом на 01.07.2007 р. складає 463,5 млн. грн.

Станом на 01.07.2007 р. найбільшими акціонерами банку були - Родін Ю.О. (19,6023%), Беккер М.І. (13,6881%), Ванецьянц А.Ю. (10,8602%).

Пряма участь у капіталі банку 20 найбільших акціонерів станом на 01.07.2007 р. складає 99,6664%.

За інформацією, наданою уповноваженими особами АБ «Південний», станом на 01.07.07 р. не проводить жодних переговорів щодо злиття чи поглинання з іншими банківськими установами.

Станом на 01.07.2007 р. афілійованими особами щодо банку є ТОВ «Теком» (пряма участь – 9,1894%, опосередкована – 7,1852%), АТ «Регіональний інвестиційний банк» (Латвія) (пряма участь – 69,6930%).

Протягом аналізованого періоду банку структура його власників змінилась не суттєво. Акціонерами банку є як юридичні так і фізичні особи. АБ «Південний» не проводить жодних переговорів щодо злиття чи поглинання з іншими банківськими установами.

### **2.3. Регіональна мережа**

Протягом другого кварталу 2007 року АБ «Південний» відкрив 6 нових відділень у Одеській, Київській, Дніпропетровській, Львівській та Кіровоградській областях та станом на 1 липня 2007 року мережа банку представлена 104 установою і є відносно розвинутою. Найбільша концентрація мережі спостерігається в Одеській області: Головний офіс банку (м. Одеса), 3 філії та 39 відділень, АР Крим – 14 установ банку та Дніпропетровській області – 13 установ.

Також протягом другого кварталу поточного року Банком було ліквідовано 1 відділення в Одеській області.

За підсумками другого кварталу 2007 року Банк налічує 2 збиткових філії у м. Львові та м. Іллічівську, збиток філії складає 2,08 млн. грн. Збитки складають 1,2 млн. грн. та пов'язані з формуванням резервів під кредитні операції.

### **2.4. Клієнтська база**

У своїй діяльності АБ «Південний» орієнтується переважно на корпоративних клієнтів, а також на фізичних осіб.

Протягом другого кварталу 2007 р. кількість клієнтів Банку зросла в 1,13 рази та станом на 01.07.2007 р. склала 210 597 осіб, з них 20,2 тис. суб'єктів господарювання та 190,36 тис. фізичних осіб.

Кількість юридичних осіб-вкладників Банку станом на 01.07.07 р. склала 687 осіб; власників поточних та карткових рахунків 17 701 осіб, з врахуванням зарплатних проектів та 1 369 суб'єктів господарювання-позичальників, власників рахунків у цінних паперах – 479 осіб.

Кількість фізичних осіб протягом аналізованого періоду зросла на 23 773 осіб та станом на 01.07.2007 р. склала 190,36 тис. грн., з них: вкладників – 20 990 осіб, позичальників – 3 425 осіб, власників поточних та карткових рахунків – 162 956 осіб, власників рахунків у цінних паперах – 2 990 осіб.

У II кварталі 2007 р. АБ «Південний» було отримано 154,9 тис. грн. від комерційної та комісійної діяльності на ринку цінних паперів.

## 2.5. Платіжні картки

АБ «Південний» помірно розвиває картковий бізнес. Банк має власну інфраструктуру обслуговування карткового бізнесу, яка налічує 135 банкоматів та 822 торговельних термінали станом на 01.07.2007 р. Протягом другого кварталу поточного року Банком було емітовано 8,1 тис. карток. Розвиток карткового бізнесу АБ «Південний» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 2.1. Розвиток карткового бізнесу АБ «Південний» (кількість карток в обігу)

Тип картки	01.01.07		01.04.07		01.07.07		План на 01.01.08	
	дебетні	кредитні	дебетні	кредитні	дебетні	кредитні	дебетні	кредитні
<b>Visa</b>	<b>41 592</b>	<b>561</b>	<b>50 102</b>	<b>648</b>	<b>56 571</b>	<b>1 127</b>	<b>61 600</b>	<b>1 450</b>
- Visa Electron	39 934	330	47 940	378	54 351	841	59 200	800
- Standart/Classic	1 392	100	1 840	120	2 059	126	2 200	300
- Gold	266	103	322	113	117	117	200	300
- Інші (Platinum)	-	28	-	37	44	43	-	50
<b>MasterCard</b>	<b>18 504</b>	<b>711</b>	<b>19 827</b>	<b>759</b>	<b>21 054</b>	<b>726</b>	<b>27 100</b>	<b>1 700</b>
- Cirrus/Maestro	16 382	355	17 486	363	18 613	316	24 300	700
- Standard	-	-	-	-	2 032	157	-	-
- Gold	1 760	146	1 956	151	408	252	2 500	500
- Інші	362	230	385	245	1	1	300	500
<b>Всього:</b>	<b>60 096</b>	<b>1 272</b>	<b>69 929</b>	<b>1 407</b>	<b>77 625</b>	<b>1 853</b>	<b>88 700</b>	<b>3 150</b>

До кінця 2007 року Банк планує збільшити кількість емітованих карток до 91 850 шт.

АБ «Південний» розвиває інфраструктуру обслуговування карткового бізнесу. Так, протягом другого кварталу 2007 р. було встановлено 5 банкоматів, 58 торговельних термінала та 13 пунктів видачі готівки.

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

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

Назва	01.01.07	01.04.07	01.07.07	План на 01.01.08
Банкомати (АТМ)	126	130	135	150
Торговельні термінали (POS)	720	764	822	1000
Пункти видачі готівки	208	222	235	350

До кінця 2007 року АБ «Південний» планує збільшити кількість банкоматів до 150, а мережу торговельних терміналів до 1000 одиниць.



Банками-партнерами з обслуговування карткового бізнесу є ВАБ «ВТБ банк», АКБ «Київ», АБ «Діамант», АКБ «Форум», АТ «Індекс-банк», ВАТ «Кредитпромбанк», АКБ «Базис», ЗАТ «Агробанк».

Регіональна мережа АБ «Південний» є помірно розвинутою. Протягом II кварталу 2007 р. Банком було відкрито 6 нових відділень у різних регіонах України, що дозволить розширити присутність банку в інших регіонах України. Банк помірно розвиває картковий бізнес, кількість емітованих карток станом на 01.07.07 р. становить 79,5 тис. шт. Банк використовує власну мережу банкоматів та мережу банків-партнерів для обслуговування карткового бізнесу.

### 3. Фінансові показники діяльності банку

#### 3.1. Виконання нормативів НБУ

Інформацію щодо виконання АБ «Південний» нормативів НБУ наведено у таблиці 3.1.

Таблиця 3.1. Дотримання економічних нормативів НБУ<sup>1</sup>

Норматив	Нормативне значення	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07
Регулятивний капітал (Н1), млн. грн.	8 млн. євро	237,73	278,56	310,53	321,97	419,49	450,28	553,09
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	Не менше 10%	11,54	12,02	11,67	11,02	11,91	11,81	12,54
Норматив адекватності основного капіталу (Н3)	Не менше 4%	9,00	9,99	9,44	8,42	9,01	8,61	9,81
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	Не менше 20%	59,48	54,68	59,41	55,57	47,64	35,21	44,85
Норматив поточної ліквідності (Н5)	Не менше 40%	88,96	82,53	68,09	77,29	85,99	93,04	83,27
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	Не менше 20%	34,50	34,51	34,33	33,89	36,57	31,33	33,95
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	Не більше 25%	24,14	24,41	23,58	23,04	22,87	22,79	24,56
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	Не більше 800%	276,28	277,42	312,02	372,83	229,08	277,84	238,33
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	Не більше 5%	0,63	4,85	4,43	4,43	3,43	3,43	2,61
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	Не більше 30%	1,91	6,82	10,83	10,79	10,61	6,06	4,76
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	Не більше 15%	2,54	7,37	6,69	6,46	5,04	4,87	6,19
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	Не більше 60%	4,52	16,49	14,17	10,54	7,57	7,93	8,59
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13)	Не більше 30%	2,9057	9,6248	13,1575	10,1158	12,7691	13,3253	10,4836
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1)	Не більше 20%	2,9057	5,8313	10,0214	8,7905	11,7802	13,0206	10,4401
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2)	Не більше 10%	0,0000	3,7935	3,1362	1,3252	0,9889	0,6765	0,0424

Протягом аналізованого періоду АБ «Південний» дотримувався нормативів, встановлених Національним банком України.

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

Протягом другого кварталу поточного року регулятивний капітал збільшився на 102,81 млн. грн., насамперед, за рахунок збільшення статутного капіталу (110 млн. грн.).

Регулятивний капітал складається з основного капіталу, тобто капіталу I-го рівня, додаткового капіталу (капітал II-го рівня).

Капітал I-го рівня складається з статутного капіталу (463,5 млн. грн.) та резервного фонду (13,97 млн. грн.).

В структурі капіталу II-го рівня враховується сформований резерв під стандартну заборгованість за кредитними операціями, що надані клієнтам та іншим банкам (2,98 млн. грн.), нерозподілений прибуток минулих років (43,5 млн. грн.), результат переоцінки основних засобів (44,86 млн. грн.) та розрахункового прибутку поточного року - 31,76 млн. грн.

Станом на 01.07.2007 р. відвернення Банку складають у сумі 46,35 млн. грн. та зменшують обсяг регулятивного капіталу.

Фактичне значення нормативу адекватності регулятивного капіталу перебуває на нижчому рівні, ніж значення аналогічних показників у середньому по банківській системі України (13,95%).

У другому кварталі поточного року спостерігалися коливання нормативів ліквідності, проте вони залишаються стабільно вищими за мінімально встановлений нормативний рівень та свідчать про можливість банку розраховуватись за своїми поточними зобов'язаннями у короткостроковому періоді.

Фактичне значення нормативу великих кредитних ризиків перебуває на вищому рівні, ніж значення аналогічних показників у середньому по банківській системі України (183,45%).

Протягом аналізованого періоду АБ «Південний» 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 АБ «Південний» протягом другого кварталу поточного року збільшився на 129,72 млн. грн. та станом на 01.07.07 р. склав 599,87 млн. грн.

Структуру власного капіталу АБ «Південний» наведено у таблиці нижче.

**Таблиця 3.2. Структура власного капіталу АБ «Південний», млн. грн.**

Показник	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп росту за I півріччя 2007 р., рази
Сплачений статутний капітал	200,00	250,00	273,50	273,50	353,50	353,50	463,50	1,77	1,31
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	5,38	5,38	11,59	11,59	11,59	11,59	13,97	2,15	1,21
Результат минулих років	3,87	29,70	0,00	0,00	0,00	45,89	43,50	-	-!
Результати переоцінки	27,28	30,10	27,94	25,91	45,08	44,20	43,73	1,65	0,97
Фінансовий результат поточного року	25,22	12,08	19,71	31,05	45,89	14,98	35,17	1,82	0,77
<b>Власний капітал</b>	<b>261,75</b>	<b>327,27</b>	<b>332,74</b>	<b>342,05</b>	<b>456,06</b>	<b>470,15</b>	<b>599,87</b>	<b>1,74</b>	<b>1,32</b>

Основною складовою власного капіталу є статутний, за рахунок якого відбулось збільшення протягом другого півріччя поточного року. Обсяг статутного капіталу на кінець першого півріччя 2007 р. складає 463,5 млн. грн., або 77,27% власного капіталу.

Питома вага нерозподіленого прибутку минулих років у структурі власного капіталу складає 7,25%. Також АБ «Південний» було сформовано резервний фонд у розмірі 13,97 млн. грн., або 2,33% власного капіталу.

Переоцінка основних засобів складає 7,29% структури власного капіталу.

Діяльність банку є прибутковою, при цьому, обсяг чистого прибутку, отриманого АБ «Південний» у першому півріччі 2007 року, склав 35,17 млн. грн., а його питома вага у капіталі – 5,86%.

### 3.2.2. Зобов'язання

Зобов'язання АБ «Південний» протягом другого кварталу поточного року збільшились на 447,11 млн. грн. та станом на 1 липня 2007 р. склали 4,54 млрд. грн. Таке зростання, насамперед, відбулось за рахунок збільшення залучених коштів на міжбанківському ринку (368,02 млн. грн.), залучення коштів фізичних осіб (36,04 млн. грн.) та збільшення інших зобов'язань за рахунок кредиторської заборгованості за операціями з клієнтами (241,53 млн. грн.). Структуру зобов'язань АБ «Південний» наведено у таблиці нижче.

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

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп росту за I півріччя 2007 р., рази
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	82,00	82,00	82,00	0,00	-	0,00
Кошти банків	293,86	333,33	337,86	466,11	434,35	463,73	831,75	1,48	1,91
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,43	0,27	0,05	0,00	0,00	69,23	69,28	0,00	-
Кошти юридичних осіб	793,86	805,17	1 155,45	1 164,68	1 400,69	1 533,70	1 458,10	1,76	1,04
Кошти фізичних осіб	778,68	907,41	867,45	1 043,59	1 358,06	1 439,73	1 475,77	1,74	1,09
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	2,00	15,71	15,37	15,37	-	0,98
Боргові цінні папери	27,07	14,50	11,11	34,31	133,18	126,95	121,96	4,92	0,92
Інші зобов'язання	147,23	199,43	302,73	235,43	158,20	360,53	566,12	1,07	3,58
<b>Разом зобов'язання</b>	<b>2 041,14</b>	<b>2 260,10</b>	<b>2 674,64</b>	<b>3 028,12</b>	<b>3 582,19</b>	<b>4 091,24</b>	<b>4 538,36</b>	<b>1,75</b>	<b>1,27</b>

Кошти суб'єктів господарювання станом на 01.07.2007 р. складають 32,13% зобов'язань банку. Питома вага коштів, залучених на міжбанківському ринку (включаючи Лоро–рахунки інших банків) у зобов'язаннях банку, збільшилась на 6,99 в. п. протягом другого кварталу поточного року та станом на 01.07.2007 р. склала 18,33% зобов'язань банку переважно за рахунок залучених кредитів від інших банків, що свідчить про активне використання міжбанківських ресурсів для підтримання ліквідності.

ВАТ АБ «Південний» активно залучає кошти бюджету та позабюджетних фондів, на кінець першого півріччя поточного року їх обсяг склав 69,28 млн. грн., або 1,53% зобов'язань Банку.

Банк емітує ощадні (депозитні) сертифікати, переважно довгострокові, обсяг яких на кінець першого півріччя поточного року склав 121,96 млн. грн.

Банк співпрацює з міжнародними організаціями, станом на 01.07.2007 р. обсяг залучень від міжнародних організацій складає 15,37 млн. грн.

Спостерігається збільшення статті «Інші зобов'язання» протягом аналізованого періоду в 1,57 рази та станом на 01.07.2007 р. складають 566,12 млн. грн., переважно за кредиторської заборгованості за операціями з клієнтами (241,53 млн. грн.) та внесками за незареєстрованим статутним капіталом (60,00 млн. грн.), нарахованими витратами (6,31 млн. грн.).

Концентрація ресурсної бази за видами економічної діяльності є помірною: станом на 01.07.2007 р. кошти підприємств, які займаються торгівлею, ремонтом автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку складають 32,55% зобов'язань, підприємств, що займаються діяльністю транспорту та зв'язку, – 15,44%, підприємств, які займаються фінансовою діяльністю, – 12,44%. На три найбільші галузі економіки станом на 01.07.2007 р. припадає 60,40% залучених коштів суб'єктів господарювання, що майже на 11 в.п. менше, ніж у попередньому кварталі поточного року.

Залежність банку від основних кредиторів є помірною. Станом на 01.07.2007 р. концентрація коштів 20 найбільших кредиторів у зобов'язаннях банку складає 27,69%, що на 1,34 в. п. вище, ніж за попередній квартал цього ж року, та є, насамперед, залученими коштами суб'єктів господарювання.

## **Портфель депозитів клієнтів**

Основу ресурсної бази АБ «Південний» складають кошти фізичних та юридичних осіб, питома вага яких у зобов'язаннях станом на 01.07.2007 р. складає 64,98%. Структуру коштів клієнтів наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.4. Структура клієнтського депозитного портфеля АБ «Південний», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп росту за I півріччя 2007 р., рази
<b>Кошти фізичних осіб, в т.ч.:</b>	<b>778,68</b>	<b>907,41</b>	<b>867,45</b>	<b>1 043,59</b>	<b>1 358,06</b>	<b>1 439,73</b>	<b>1 475,77</b>	<b>1,74</b>	<b>1,09</b>
до запитання	115,71	168,25	167,37	198,37	216,08	251,38	275,79	1,87	1,28
Строкові	662,97	739,16	700,07	845,22	1 141,98	1 188,34	1 199,98	1,72	1,05
<b>Кошти юридичних осіб, в т.ч.:</b>	<b>793,86</b>	<b>805,17</b>	<b>1 155,45</b>	<b>1 164,68</b>	<b>1 400,69</b>	<b>1 533,70</b>	<b>1 458,10</b>	<b>1,76</b>	<b>1,04</b>
до запитання	410,85	443,34	480,43	438,57	506,51	558,99	653,64	1,23	1,29
Строкові	383,02	361,83	675,01	726,11	894,18	974,71	804,46	2,33	0,90
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>1 572,54</b>	<b>1 712,58</b>	<b>2 022,89</b>	<b>2 208,27</b>	<b>2 758,75</b>	<b>2 973,43</b>	<b>2 933,87</b>	<b>1,75</b>	<b>1,06</b>
<b>Строкові кошти у депозитному портфелі, %</b>	<b>66,52</b>	<b>64,29</b>	<b>67,98</b>	<b>71,16</b>	<b>73,81</b>	<b>72,75</b>	<b>68,32</b>	-	-
<b>Кошти фізичних осіб у депозитному портфелі, %</b>	<b>49,52</b>	<b>52,98</b>	<b>42,88</b>	<b>47,26</b>	<b>49,23</b>	<b>48,42</b>	<b>50,30</b>	-	-

Депозитний портфель АБ «Південний» переважно строковий та складається майже порівну з коштів суб'єктів господарювання (49,70%) та коштів фізичних осіб (50,30%).

Концентрація депозитного портфеля АБ «Південний» за вкладниками незначна. Протягом другого кварталу 2007 р. питома вага 10 найбільших вкладників у строковому депозитному портфелі клієнтів зменшилась на 3,67 в.п. та склала 6,81%.

АБ «Південний» залучає кошти клієнтів переважно в національній валюті. Так, станом на 01.07.2007р. кошти клієнтів, залучені в національній валюті, складають 50,05% клієнтського депозитного портфеля, але банк підтримує довгу валютну позицію в іноземній валюті.

Власний капітал Банку протягом другого кварталу поточного року збільшився на 129,72 млн. грн. за рахунок збільшення статутного капіталу та чистого прибутку поточного року. Основною складовою власного капіталу є статутний капітал. Зобов'язання Банку переважно складаються з коштів юридичних та фізичних осіб. Обсяг коштів, залучених від міжнародних кредитних організацій станом на 01.07.2007 р. складав 15,37 млн. грн. Основу ресурсної бази складають строкові клієнтські кошти. Концентрація залучених коштів юридичних осіб за видами економічної діяльності помірна. Кошти 10 найбільших вкладників в депозитному портфелі станом на 1 липня поточного року склали 6,81%, 20 найбільших кредиторів Банку в зобов'язаннях – 27,69%

### 3.3. Напрями розміщення коштів

#### 3.3.1. Активи

Чисті активи АБ «Південний» протягом II кварталу 2007 р. збільшилися на 576,83 млн. грн. та на кінець першого півріччя поточного року склали 5 138,22 млн. грн. Структуру активів АБ «Південний» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.5. Структура основних складових активів АБ «Південний», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп росту за I півріччя 2007 р., рази
Високоліквідні активи	361,70	361,86	432,09	450,92	448,50	478,62	697,87	1,24	1,56
МБКід	26,26	68,00	73,23	111,91	209,08	103,61	149,46	7,96	0,71
Кредитний портфель	1 761,61	1 927,91	2 331,96	2 669,86	3 001,99	3 591,02	3 860,58	1,70	1,29
Цінні папери	80,66	138,13	77,90	54,68	61,15	49,83	48,87	0,76	0,80
Резерви під активні операції	-118,73	-129,53	-138,77	-152,26	-153,91	-161,01	-165,23	1,30	1,07
Довгострокові інвестиції	0,00	22,18	22,26	22,26	22,26	22,26	46,35	-	2,08
Основні фонди	169,52	173,46	183,38	193,07	405,94	442,50	463,65	2,39	1,14
Інші активи	21,88	25,36	25,35	19,73	43,25	34,56	36,65	1,98	0,85
<b>Разом активів</b>	<b>2 302,89</b>	<b>2 587,37</b>	<b>3 007,38</b>	<b>3 370,17</b>	<b>4 038,24</b>	<b>4 561,39</b>	<b>5 138,22</b>	<b>1,75</b>	<b>1,27</b>

У структурі чистих активів переважає клієнтський кредитний портфель, що збільшився за II квартал 2007 р. в 1,3 рази та станом на 01.07.2007 р. складав 3,86 млрд. грн.

Значну частку в структурі активів займають високоліквідні активи (13,58%).

Залежність банку від міжбанківських кредитів та депозитів станом на 01.07.2007 р. становить 6,58% зобов'язань Банку, або 477,37 млн. грн., що свідчить про те, що банк залучає кошти на міжбанківському ринку для підтримання ліквідності.

Обсяг портфеля цінних паперів протягом другого кварталу поточного року зменшився на 0,76 млн. грн. та є незначним (станом на 01.07.2007 р. його обсяг склав 48,87 млн. грн., або 0,95% чистих активів), а в його структурі переважають акції.

Питома вага основних засобів у структурі активів протягом аналізованого періоду коливалася у межах з 7,36% (станом на 01.01.2006 р.) до 9,02% (станом на 01.07.2007 р.).



## Портфель кредитів клієнтам

У структурі клієнтського кредитного портфеля АБ «Південний» переважають кредити, надані суб'єктам господарювання (88,03%), що свідчить про спрямованість Банку на кредитування корпоративних клієнтів. Слід зазначити, що Банк надає переважно довгострокові кредити. Структуру клієнтського кредитного портфеля наведено в таблиці нижче.

Таблиця 4.7. Структура клієнтського кредитного портфеля, млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп росту за I півріччя 2007 р., рази
<b>Кредити юридичним особам, в т.ч.:</b>	<b>1 628,59</b>	<b>1 773,95</b>	<b>2 079,75</b>	<b>2 380,15</b>	<b>2 646,94</b>	<b>3 184,15</b>	<b>3 404,27</b>	<b>1,63</b>	<b>1,29</b>
кредити "овердрафт"	54,56	87,81	104,28	161,52	248,49	273,86	167,35	4,55	0,67
кредити, що надані за операціями репо	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
кредити, що надані за врахованими векселями	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
вимоги, що придбані за операціями факторингу	0,00	0,00	1,40	0,41	2,35	3,76	3,52	-	1,50
короткострокові кредити юридичним особам	593,09	644,56	627,29	707,14	717,12	1 054,62	957,60	1,21	1,34
довгострокові кредити юридичним особам	966,75	1 026,53	1 332,46	1 497,64	1 673,04	1 845,96	2 269,92	1,73	1,36
прострочена та сумнівна заборгованість	14,19	15,05	14,31	13,43	5,94	5,96	5,87	0,42	0,99
<b>Кредити фізичним особам, в т.ч.:</b>	<b>133,02</b>	<b>153,95</b>	<b>252,21</b>	<b>289,72</b>	<b>355,05</b>	<b>406,87</b>	<b>456,32</b>	<b>2,67</b>	<b>1,29</b>
короткострокові кредити фізичним особам	32,69	31,39	82,65	81,93	73,00	43,52	34,18	2,23	0,47
довгострокові кредити фізичним особам	100,05	56,13	72,69	82,89	89,30	106,41	123,72	0,89	1,39
короткострокові іпотечні кредити ФО	0,00	10,70	21,29	21,24	40,09	37,23	43,72	-	1,09
довгострокові іпотечні кредити ФО	0,00	55,52	75,38	103,42	152,44	219,51	254,08	-	1,67
прострочена та сумнівна заборгованість	0,27	0,21	0,20	0,23	0,22	0,21	0,62	0,83	2,77
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам	-115,32	-125,53	-134,20	-148,16	-150,12	-157,53	-160,49	1,30	1,07
<b>Всього кредитний портфель не скоригований на резерви</b>	<b>1 761,61</b>	<b>1 927,91</b>	<b>2 331,96</b>	<b>2 669,86</b>	<b>3 001,99</b>	<b>3 591,02</b>	<b>3 860,58</b>	<b>1,70</b>	<b>1,29</b>

Концентрація кредитного портфеля АБ «Південний» за позичальниками незначна. Так, питома вага 20 найбільших кредитів у кредитному портфелі банку протягом другого кварталу поточного року знизилась на 2,72 в.п. та станом на 01.07.07 р. склала 18,89% кредитного портфеля, або 729,36 млн. грн.

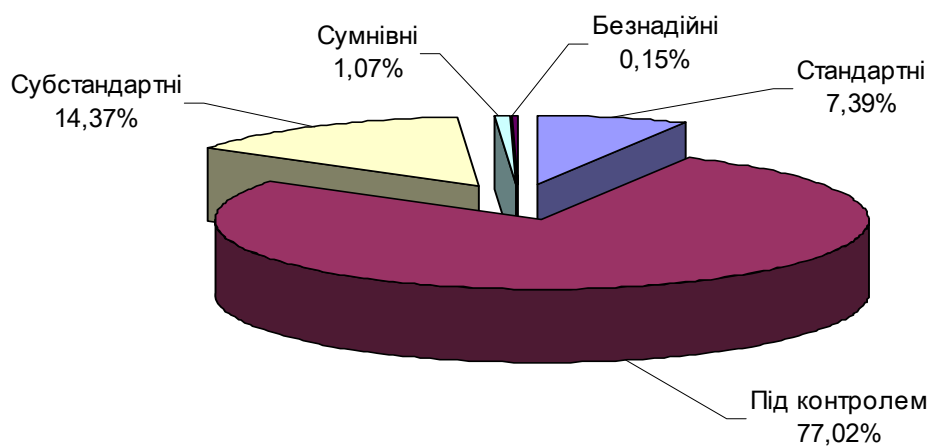
Концентрація кредитного портфеля банку за видами економічної діяльності є значною. Станом на 01.07.2007 р. підприємствам, які займаються торгівлею та ремонтом автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку надано 59,59% кредитів, кошти підприємств, які займаються переробною промисловістю, – 17,25%, кошти підприємств, які займаються діяльністю транспорту та зв'язку, – 8,70%. Питома вага наданих кредитів у три основні галузі економіки становить 85,53% кредитного портфеля суб'єктів господарювання.

Валютою кредитування суб'єктів господарювання та фізичних осіб переважно є долар США, питома вага її станом на 01.07.2007 р. складає 56,71% наданих кредитів клієнтам.

Станом на 01.07.07 р. обсяг простроченої заборгованості склав 1,65 млн. грн. Сумнівна заборгованість станом на кінець першого півріччя 2007 р. складає 4,84 млн. грн., або 0,13% клієнтського кредитного портфеля.

На кінець першого півріччя 2007 р. Банком було надано гарантій та поручительств на суму 342,23 млн. грн.

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



Діаграма 3.1. Структура кредитно-інвестиційного портфеля АБ «Південний» за категоріями ризику станом на 01.07.2007 р

У структурі кредитно-інвестиційного портфеля за категоріями ризику значна питома вага припадає на кредити класифіковані як «під контролем» та «субстандартні». Безнадійна заборгованість у кредитно-інвестиційному портфелі станом на 01.07.2007 р. складає 7,52 млн. грн., або 0,15% кредитно-інвестиційного портфеля.

У структурі забезпечення АБ «Південний» за наданими кредитами переважають нерухоме майно (61,95%), недержавні цінні папери, дорогоцінні метали та рухоме майно (20,13%) та майнові права на грошові депозити (17,37%).

Протягом другого кварталу чисті активи Банку зменшились майже на 576,83 млн. грн. – до 5,14 млрд. грн. (станом на 01.07.2007 р.). Залучені кошти Банк розміщує, насамперед, у клієнтський кредитний портфель, тоді як обсяг портфеля цінних паперів зменшився на 0,76 млн. грн. та є незначним (0,95% чистих активів). Кредитний портфель АБ «Південний» протягом аналізованого періоду збільшився на 269,56 млн. грн., у його структурі переважають довгострокові кредити, надані суб'єктам господарювання (88,03%). Концентрація кредитного портфеля за позичальниками незначна (18,89%), а за видами економічної діяльності – значна (59,59%). На кінець першого півріччя 2007 р. обсяг простроченої та сумнівної заборгованості становив 6,49 млн. грн. (0,17% клієнтського кредитного портфеля). Значна частка кредитно-інвестиційного портфеля за категоріями ризику припадає на кредити класифіковані як «під контролем» та «субстандартні».

### 3.4. Ліквідність

Ліквідність АБ «Південний» залишається на прийнятному рівні протягом усього аналізованого періоду. Банк підтримує достатній обсяг високоліквідних активів, питома вага яких у чистих активах станом на 01.07.07 р. склала 13,58%.

Структуру високоліквідних активів АБ «Південний» наведено у таблиці нижче.

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

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп росту за I півріччя 2007 р., рази
Готівкові кошти та банківські метали	118,93	83,10	74,43	88,10	139,95	136,26	145,38	1,64	1,04
Кошти в НБУ	127,77	128,33	155,87	146,20	173,67	172,51	168,97	1,34	0,97
Коррахунки в банках	115,00	150,44	201,79	216,62	134,88	169,84	383,52	1,13	2,84
<b>Разом, високоліквідні активи</b>	<b>361,70</b>	<b>361,86</b>	<b>432,09</b>	<b>450,92</b>	<b>448,50</b>	<b>478,62</b>	<b>697,87</b>	<b>1,32</b>	<b>1,56</b>

Нормативи миттєвої та поточної ліквідності значно перевищують їхні граничні значення.

Спостерігається пасивне сальдо між залученими та розміщеними коштами на міжбанківському ринку (477,37 млн. грн. станом на 01.07.2007 р.), що свідчить про

використання коштів міжбанківського ринку для короткострокового управління ліквідністю.

Протягом II кварталу 2007 р. GAP-розрив за активами та пасивами строком погашення до 31 дня знизився й становить -11,81%, що свідчить про можливість виникнення ризику ліквідності.

Ліквідність АБ «Південний» протягом усього аналізованого періоду залишається на прийнятному рівні. Питома вага високоліквідних активів у чистих активах банку на кінець першого півріччя 2007 р. складає 13,58%. Нормативи миттєвої та поточної ліквідності значно перевищують їхні граничні значення.

### **3.5. Фінансові результати діяльності**

#### **3.5.1. Доходи**

Доходи, отримані АБ «Південний» протягом першого півріччя поточного року, склали 87,09 млн. грн., що майже вдвічі більше, ніж за перше півріччя попереднього року (48,09 млн. грн.). У структурі доходів переважають процентні та комісійні.

Структуру доходів АБ «Південний» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.2. Структура доходів АБ «Південний», млн. грн

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Процентні доходи	221,89	68,95	149,25	242,75	350,65	109,00	236,03
Комісійні доходи	60,31	17,27	37,24	61,28	94,33	32,09	61,59
Результат від торговельних операцій	19,47	3,72	8,47	13,55	17,33	2,22	12,44
Інші операційні доходи	6,09	5,92	6,51	8,28	15,43	1,32	1,78
Інші доходи	0,14	0,01	0,04	0,23	0,40	0,05	0,12
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,43	0,07	0,07
<b>Всього доходів</b>	<b>307,90</b>	<b>95,87</b>	<b>201,51</b>	<b>326,10</b>	<b>478,57</b>	<b>144,74</b>	<b>312,03</b>

Динаміка доходів у розрізі кварталів 2006 року рівномірно зростає.

Процентні та комісійні доходи формують 95,38% доходів за результатами I півріччя 2007 року.

Процентні доходи складаються переважно з доходів за кредитами, наданими суб'єктам господарської діяльності, та станом на 01.07.2007 р. становлять 88,06% процентних доходів. Доходи за кредитами, наданими фізичним особам, мали тенденцію до зростання, їх питома вага в структурі процентних доходів станом на 01.07.2007 р. складає 10,21%. Питома вага процентних доходів, отриманих за коштами, що розміщені в інших банках, у структурі процентних доходів за результатами I півріччя 2007 року склала 0,81%. Процентний дохід від операцій з цінними паперами поступово зростає та на кінець першого півріччя 2007 р. склав 2,17 млн. грн.

Комісійні доходи у I півріччі 2007 року сформовано, насамперед, доходами від операцій за розрахунково-касове обслуговування клієнтів (30,83 млн. грн. – за шість місяців 2007 року), комісіями за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів (9,31 млн. грн. за шість місяців 2007 року), доходами від кредитного обслуговування клієнтів (14,3 млн. грн. за шість місяців 2007 року) та доходами за позабалансовими операціями з клієнтами (5,6 млн. грн. за шість місяців поточного року). Обсяг та питома вага інших складових у комісійних доходах є низькою.

Торговельний дохід у I півріччі 2007 року у розмірі 12,44 млн. грн. було сформовано за рахунок доходів від реалізації іноземної валюти.

Питома вага інших доходів у доходах банку є незначною.

### **3.5.2. Витрати**

Витрати банку, порівняно з першим півріччям попереднього року, збільшилися в 1,45 рази, та за результатами діяльності банку у I півріччі поточного року склала 276,86 млн. грн.

Структуру витрат АБ «Південний» наведено в таблиці нижче.

Таблиця 3.3. Структура витрат АБ «Південний», млн. грн

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Процентні витрати	134,53	37,41	80,35	128,00	187,07	69,38	145,67
Комісійні витрати	4,88	1,67	3,70	6,08	10,43	3,05	6,37
Інші операційні витрати	19,19	3,42	9,62	13,16	22,48	3,73	16,21
Загальні адміністративні витрати	94,97	26,82	60,54	99,48	147,54	42,78	91,13
Відрахування в резерви	19,25	12,69	23,61	40,29	51,62	6,83	11,18
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	9,85	1,80	3,97	8,04	13,55	4,00	6,31
<b>Всього витрат</b>	<b>282,68</b>	<b>83,80</b>	<b>181,80</b>	<b>295,05</b>	<b>432,68</b>	<b>129,77</b>	<b>276,86</b>

Найбільшу питому вагу у структурі витрат протягом першого півріччя 2007 р. мали процентні витрати (52,61%) та загальні адміністративні витрати (32,91%).

У структурі процентних витрат переважають витрати за коштами, що залучені у фізичних осіб і складають за I квартал 2007 р. 69,81 млн. грн., та витрати за коштами, що залучені у суб'єктів господарювання, – 35,77 млн. грн. Також більше ніж 10% процентних витрат складають витрати за коштами, отриманими від інших банків, що на кінець першого півріччя поточного року склали 15,07%.

Комісійні витрати, питома вага яких у витратах Банку станом на 01.07.2007 р. склали 2,3% витрат Банку, складаються з витрат на розрахунково-касове обслуговування (4,26 млн. грн.) та витрат за позабалансовими операціями (1,05 млн. грн.).

Інші операційні витрати протягом першого півріччя поточного року у структурі витрат склали 5,86% переважно за рахунок витрат на оперативний лізинг (4,2 млн. грн.), витрат за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру (2,69 млн. грн.) та інших операційних витрат (7,9 млн. грн.).

Загальні адміністративні витрати за I півріччя 2007 р. склали 91,13 млн. грн., переважно за рахунок витрат на утримання персоналу (54,5 млн. грн.), або 19,68% витрат Банку.

Відрахування в резерви за результатами I півріччя 2007 р. склали 11,18 млн. грн., або 4,04% витрат Банку.

### 3.5.3. Прибуток

Протягом усього аналізованого періоду діяльність АБ «Південний» була прибутковою. Протягом першого півріччя поточного року Банком було отримано 35,17 млн. грн. чистого прибутку.

Показник ефективності діяльності станом на 01.07.2007 р. склав 149,12%, коефіцієнт податкового навантаження становить 2,02%.

Структура доходів та витрат протягом аналізованого періоду не зазнала значних змін. Доходи банку складаються переважно з процентних доходів (75,65%). Витрати, в свою чергу, складаються переважно з процентних та загальних адміністративних (52,61% та 32,91% відповідно).

#### **4. Аналіз виконання планів у I кварталі 2007 році АБ «Південний»**

Запланований обсяг чистих активів на кінець першого півріччя 2007 року становив 5,987,01 млн. грн. Фактичне значення на відповідну дату досягнуто в повному обсязі, відхилення перевиконання плану складає 8,91%.

Стан виконання плану за основними фінансовими показниками наведено у таблиці 4.1.



Таблиця 4.1. Аналіз виконання показників структури балансу АБ «Південний» за I квартал 2007 р., тис. грн.

Показники	План на 01.07.2007 р.	Факт на 01.07.2007 р.	Відхилення, %
<b>Активи</b>	<b>5 987 010</b>	<b>6 520 520</b>	<b>8,91%</b>
Чисті активи	4 836 560	5 138 225	6,24%
Грошові кошти	145 650	143 527	-1,46%
Банківські метали	980	1 858	89,59%
Грошові кошти в НБУ	186 400	168 967	-9,35%
Кошти в інших банках	153 810	374 743	143,64%
Портфель цінних паперів	63 800	48 875	-23,39%
Кредити (з МБК) та фінансовий лізинг	3 917 370	4 018 827	2,59%
Довгострокові вкладення в асоційовані та дочірні компанії	75 260	46 353	-38,41%
Розрахунки з філіями	1 150 450	1 382 295	20,15%
Основні засоби та нематеріальні активи	455 000	465 020	2,20%
Дебіторська заборгованість	37 840	25 021	-33,88%
Інші активи	10 470	19 548	86,70%
в т.ч. нараховані доходи	7 200	8 937	24,13%
Резерви	-210 020	-174 514	-16,91%
<b>Зобов'язання</b>	<b>4 239 000</b>	<b>4 538 353</b>	<b>7,06%</b>
Залишки на кор. рахунках	229 950	204 918	-10,89%
Депозити та кредити банків	284 510	626 829	120,32%
Кошти суб'єктів господарювання	1 687 670	1 527 385	-9,50%
Кошти фізичних осіб	1 615 190	1 475 768	-8,63%
Ощадні (депозитні) сертифікати	170 690	121 964	-28,55%
Кошти міжнародних організацій	20 500	15 372	-25,01%
Субординована заборгованість	8 040	0	-100,00%
Розрахунки з філіями	1 150 450	1 382 295	20,15%
Кредиторська заборгованість	178 200	511 129	186,83%
Інші зобов'язання	44 250	54 988	24,27%
в т.ч. нараховані витрати	30 020	45 589	51,86%
<b>Капітал</b>	<b>597 560</b>	<b>599 872</b>	<b>0,39%</b>
Статутний капітал	463 500	463 500	0,00%
Результат минулих років	43 504	43 500	-0,01%
Фінансовий результат	31 500	35 171	11,65%
Загальні резерви	59 056	57 701	-2,29%
<b>Зобов'язання та капітал</b>	<b>4 836 560</b>	<b>5 138 225</b>	<b>6,24%</b>

Основними статтями балансу, які спричинили найбільші відхилення факту від плану є: в пасивах – залучені кошти суб'єктів господарювання (недовиконання плану на суму 160,29 млн. грн.), залучені міжбанківські кредити та депозити (перевиконання плану становило 342,32 млн. грн.), кошти фізичних осіб (недовиконання плану на суму 139,42 млн. грн.), кошти, залучені від міжнародних організацій (недовиконання плану – 5,13 млн. грн.); в активах – кошти, розміщені на міжбанківському ринку (перевиконання плану – 220,93 млн. грн.), кредити надані клієнтам (перевиконання плану – 101,46 млн. грн.) та портфель цінних паперів (недовиконання плану – 14,93 млн. грн.). Слід зазначити, що таке

відхилення окремих статей балансу від планових показників не значно вплинуло на загальний розвиток банку та досягнення запланованого обсягу чистих активів.

Планові фінансові показники у першому півріччі 2007 року Банком було досягнуто, деякі з них було перевиконано, а окремі з них – недовиконані. 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; подальшого розширення регіональної мережі та клієнтської бази.

## **Висновок**

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності АБ «Південний», його кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) підтверджено на рівні «aaA+» зі стабільним прогнозом.

**Генеральний директор**

*С. А. Дубко*

**Начальник відділу рейтингів фінансового сектора**

*А.М. Коноплястий*

**Провідний фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансового сектору**

*Г.С. Апостолова*

## **Додатки**

## Дані балансу АБ «Південний», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Активи							
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	246,70	211,43	230,30	234,31	313,62	308,78	314,35
Кошти в інших банках	141,26	218,44	275,02	328,53	343,95	273,45	532,99
Кредити клієнтам	1 761,61	1 927,91	2 331,96	2 669,86	3 001,99	3 591,02	3 860,58
Цінні папери	80,66	138,13	77,90	54,68	61,15	49,83	48,87
Довгострокові вкладення	169,52	195,64	205,64	215,32	428,19	464,75	510,01
Нараховані доходи	11,41	11,00	11,66	5,34	5,36	6,85	8,94
Резерви	-118,73	-129,53	-138,77	-152,26	-153,91	-161,01	-165,23
Інші активи	10,47	14,36	13,69	14,39	37,89	27,72	27,71
Разом активів	2 302,89	2 587,37	3 007,38	3 370,17	4 038,24	4 561,39	5 138,22
Зобов'язання							
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	82,00	82,00	82,00	0,00
Кошти банків	293,86	333,33	337,86	466,11	434,35	463,73	831,75
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,43	0,27	0,05	0,00	0,00	69,23	69,28
Кошти суб'єктів господарювання	793,86	805,17	1 155,45	1 164,68	1 400,69	1 533,70	1 458,10
Кошти фізичних осіб	778,68	907,41	867,45	1 043,59	1 358,06	1 439,73	1 475,77
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	2,00	15,71	15,37	15,37
Боргові цінні папери	27,07	14,50	11,11	34,31	133,18	126,95	121,96
Субординований борг	7,68	7,75	7,87	7,92	8,04	8,08	0,00
Нараховані витрати	24,84	23,54	22,47	27,82	30,03	39,28	45,59
Інші зобов'язання	114,72	168,13	272,40	199,70	120,13	313,17	520,53
Разом зобов'язань	2 041,14	2 260,10	2 674,64	3 028,12	3 582,19	4 091,24	4 538,36
Власний капітал							
Сплачений статутний капітал	200,00	250,00	273,50	273,50	353,50	353,50	463,50
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	5,38	5,38	11,59	11,59	11,59	11,59	13,97
Результат минулих років	3,87	29,70	0,00	0,00	0,00	45,89	43,50
Результати переоцінки	27,28	30,10	27,94	25,91	45,08	44,20	43,73
Фінансовий результат поточного року	25,22	12,08	19,71	31,05	45,89	14,98	35,17
Всього власний капітал	261,75	327,27	332,74	342,05	456,06	470,15	599,87

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

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Процентні доходи	221,89	68,95	149,25	242,75	350,65	109,00	236,03
Комісійні доходи	60,31	17,27	37,24	61,28	94,33	32,09	61,59
Результат від торговельних операцій	19,47	3,72	8,47	13,55	17,33	2,22	12,44
Інші операційні доходи	6,09	5,92	6,51	8,28	15,43	1,32	1,78
Інші доходи	0,14	0,01	0,04	0,23	0,40	0,05	0,12
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,43	0,07	0,07
Непередбачені доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Всього доходів</b>	<b>307,90</b>	<b>95,87</b>	<b>201,51</b>	<b>326,10</b>	<b>478,57</b>	<b>144,74</b>	<b>312,03</b>
<b>Показники</b>	<b>01.01.2006</b>	<b>01.04.2006</b>	<b>01.07.2006</b>	<b>01.10.2006</b>	<b>01.01.2007</b>	<b>01.04.2007</b>	<b>01.07.2007</b>
Процентні витрати	134,53	37,41	80,35	128,00	187,07	69,38	145,67
Комісійні витрати	4,88	1,67	3,70	6,08	10,43	3,05	6,37
Інші операційні витрати	19,19	3,42	9,62	13,16	22,48	3,73	16,21
Загальні адміністративні витрати	94,97	26,82	60,54	99,48	147,54	42,78	91,13
Відрахування в резерви	19,25	12,69	23,61	40,29	51,62	6,83	11,18
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	9,85	1,80	3,97	8,04	13,55	4,00	6,31
<b>Всього витрат</b>	<b>282,68</b>	<b>83,80</b>	<b>181,80</b>	<b>295,05</b>	<b>432,68</b>	<b>129,77</b>	<b>276,86</b>
<b>Показники</b>	<b>01.01.2006</b>	<b>01.04.2006</b>	<b>01.07.2006</b>	<b>01.10.2006</b>	<b>01.01.2007</b>	<b>01.04.2007</b>	<b>01.07.2007</b>
Фінансовий результат поточного року	25,22	12,08	19,71	31,05	45,89	14,98	35,17

