

Рейтинговий звіт PIVD 001-008

Звіт про оновлення кредитного рейтингу контрагента

Емітент:	ВАТ АБ «Південний»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за Національною рейтинговою шкалою
Дата визначення:	28.03.2006 р.
Кредитний рейтинг:	uaA+
Прогноз рейтингу:	стабільний
Дата оновлення:	06.12.2007 р.

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг позичальника (рейтинг 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.

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність АБ «Південний» 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 об'єктом рейтингової оцінки, 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	28.03.06	08.06.06 – 07.12.06	22.03.07	21.06.07	17.07.07	28.09.07	06.12.07
Рівень рейтингу	uaBBB+	uaBBB+	uaA	uaA+	uaA+	uaA+	uaA+
Прогноз	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія	визначення	підтвердження	підвищення	підвищення	підтвердження	підтвердження	підтвердження

Позичальник або окремий 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.

Основні показники

Основні фінансові показники

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Актив, млн. грн.	2 302,89	2 587,37	3 007,38	3 370,17	4 038,24	4 561,39	5 138,22	6 891,11
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	5 243,46
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	4 467,58
Власний капітал, млн. грн.	261,75	327,27	332,74	342,05	456,06	470,15	599,87	687,68
Доходи, млн. грн.	307,90	95,87	201,51	326,10	478,57	144,74	312,03	530,69
Витрати, млн. грн.	282,68	83,80	181,80	295,05	432,68	129,77	276,86	467,54
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	35,07	13,88	23,68	39,09	59,44	18,98	41,47	77,65
Чистий прибуток, млн. грн.	25,22	12,08	19,71	31,05	45,89	14,98	35,17	63,15
Доходність активів (ROA) ¹ , %	1,10	-	-	-	1,14	-	-	-
Доходність капіталу (ROE) ² , %	9,64	-	-	-	10,06	-	-	-

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.....	15
2.3. РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА.....	16
2.4. КЛІЄНТСЬКА БАЗА.....	16
2.5. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ.....	17
3. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	19
3.1. ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ.....	19
3.2. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ.....	21
3.2.1. Капітал.....	21
3.2.2. Зобов'язання.....	22
3.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	24
3.3.1. Активи.....	24
3.4. ЛІКВІДНІСТЬ.....	28
3.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	29
3.5.1. Доходи.....	29
3.5.2. Витрати.....	30
3.5.3. Прибуток.....	30
4. АНАЛІЗ ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ ЗА III КВАРТАЛИ 2007 РОКУ АБ «ПІВДЕННИЙ»	32
ВИСНОВОК	35
ДОДАТКИ	36
Додаток до Рейтингового звіту №1.....	37
Додаток до Рейтингового звіту №2.....	38

Резюме

Протягом III кварталу 2007 р. чисті активи АБ «Південний» збільшилися на 1,75 млрд. грн. та станом на 01.10.2007 р. склали 6,89 млрд. грн., кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів збільшився на 1,35 млрд. грн. – до 5,24 млрд. грн., кошти клієнтів – 4,47 млрд. грн., власний капітал – 0,69 млрд. грн.

Станом на 1 жовтня 2007 року за розміром чистих активів Банк належить до II групи банків та займає 19 місце серед 173 банківських установ.

АБ «Південний» є членом, Асоціації «Перша Фондова Торговельна Система», ТОВ «Міжрегіональний фондний союз», професійної асоціації реєстраторів та депозитаріїв, Української міжбанківської валютної біржі, фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Української міжбанківської Асоціації членів Europay International, асоційований член міжнародної платіжної системи «MasterCard Europe» та «Visa International», Української національної групи членів та користувачів S.W.I.F.T. та міжнародної системи переказу коштів «Western Union».

Регіональна мережа АБ «Південний» достатньо розвинута. Протягом III кварталу 2007 року Банком було відкрито 13 відділень у різних регіонах України, та станом на 01.10.2007 р. регіональна мережа АБ «Південний» налічує 117 територіальних підрозділів, з яких 16 філій та 101 відділення у 11 регіонах України.

Картковий бізнес Банку та інфраструктура його обслуговування помірно розвинута. Протягом III кварталу 2007 року кількість емітованих карток збільшилась на 8,5 тис. шт., та станом на 01.10.2007 р. їх кількість в обігу склала 87,9 тис. шт., також Банк встановив 12 банкоматів, 116 торговельних термінала та відкрив 22 пункти видачі готівки.

Ресурсну базу АБ «Південний» сформовано за рахунок власного капіталу та залучених ресурсів від клієнтів. Власний капітал Банку протягом аналізованого періоду збільшився на 87,82 млн. грн., насамперед, за рахунок збільшення статутного капіталу та прибутку поточного року. Зобов'язання Банку складаються, насамперед, з коштів клієнтів, які протягом III кварталу 2007 року збільшилися на 1,46 млрд. грн.

Не зважаючи на те, що Банк співпрацює з міжнародними організаціями, емітує ощадні (деPOSITNІ) сертифікати, диверсифікація ресурсної бази перебуває на задовільному рівні, що обмежує фінансову гнучкість Банку. Кошти 10 найбільших вкладників у депозитному портфелі станом на 1 жовтня поточного року складають 30,54%, кошти 20 найбільших кредиторів Банку в зобов'язаннях – 40,31%.

Протягом III кварталу 2007 року залучені кошти Банк розміщував, насамперед, у високодохідні активи. Структура доходних активів не диверсифікована, про що свідчить незначний обсяг портфеля цінних паперів (станом на 01.10.2007 р. його обсяг склав 63,28 млн. грн.).

Кредитний портфель АБ «Південний» за позичальниками не достатньо диверсифікований, про що свідчить питома вага 20 найбільших кредитів у кредитному портфелі Банку, яка станом на 01.10.07 р. склала 33,08% кредитного портфеля, або 1,72 млрд. грн. (321,42% капіталу I-го рівня).

Незважаючи на те, що якість кредитного портфеля перебуває на доброму рівні та відсутня історія значних втрат за виданими кредитами, неплатоспроможність хоча б одного позичальника може негативно вплинути на рівень ліквідності та капіталізації Банку, оскільки існує значна частка незабезпечених кредитів та гарантій й концентрація кредитного портфеля за позичальниками.

Недостатня збалансованість активів та пасивів за строками до погашення та значна залежність від міжбанківського ринку потенційно може призвести до ризику ліквідності.

Протягом усього аналізованого періоду діяльність АБ «Південний» була прибутковою. Протягом III кварталів поточного року Банком було отримано 63,15 млн. грн. прибутку.

Показник ефективності діяльності перебуває на високому рівні (станом на 01.10.2007 р. – 152,81%), коефіцієнт податкового навантаження – 2,73%.

Протягом аналізованого періоду АБ «Південний» дотримувався нормативів, встановлених НБУ. Банк стабільно має запас відхилень між фактичними значеннями економічних нормативів та їхніми нормативними значенням, але при коливанні валютних курсів може підвищитись валютний ризик та негативно вплинути на прибутковість Банку.

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.

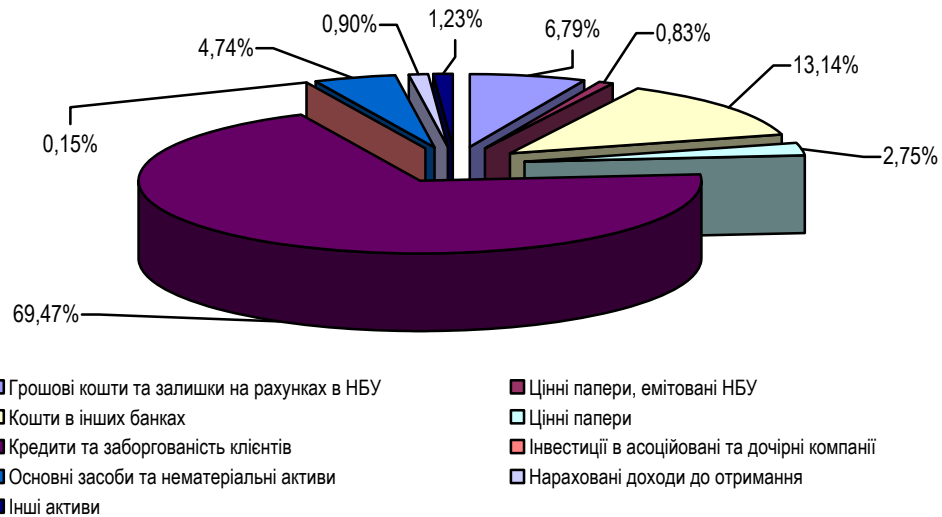


Рисунок 1.1. Структура активів банківської системи України

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.

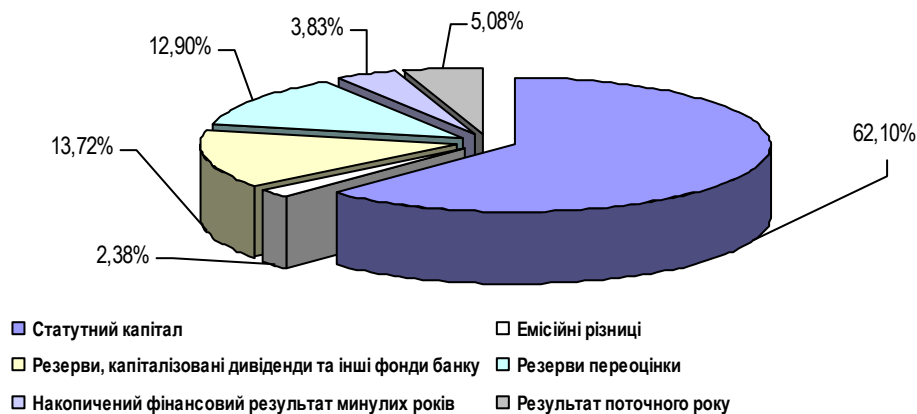


Рисунок 1.2. Структура балансового капіталу банківської системи України

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.

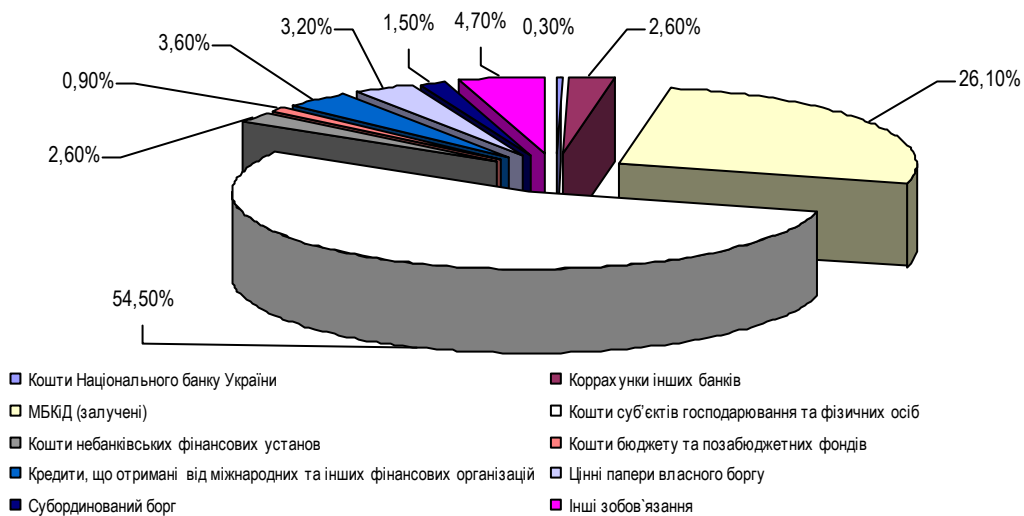


Рисунок 1.3. Структура зобов'язань банківської системи України

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 претензій до Банку (суми яких перевищує 10 тис. грн.), що розглядалися в судовому порядку, не було.

Також протягом III кварталу 2007 року Банком було подано 8 позовів до юридичних та фізичних осіб на суму 0,6 млн. грн., які перебувають на розгляді.

2.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

Протягом II та III кварталів 2007 року Національним банком України було здійснено планову перевірку АБ «Південний», заходи впливу стосовно Банку не приймалися, штрафи не нараховувались, санкції не застосовувались.

2.1.3. Операції з пов'язаними сторонами

Протягом III кварталу 2007 р. Банк здійснював активні та пасивні операції з пов'язаними особами. Станом на 01.10.2007 р. було залучено депозитів від пов'язаних осіб на суму 12,51 млн. грн., виданих кредитів – 12,12 млн. грн.

Протягом III кварталу 2007 р. НБУ було здійснено планову перевірку, 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 III кварталу 2007 року було проведено емісію акцій, внаслідок чого статутний капітал АБ «Південний» зріс на 60 млн. грн. та станом на 01.10.2007 р. склав 523,5 млн. грн.

Акціонерами Банку є юридичні та фізичні особи.

Протягом III кварталу 2007 року структура акціонерів Банку не змінилась. Станом на 01.10.2007 р. найбільшими акціонерами Банку були Родін Ю.О. (21,1761%), Беккер М.І. (14,6026%), Ванецьянц А.Ю. (11,7157%).

Пряма участь у капіталі Банку 20 найбільших акціонерів станом на 01.10.2007 р. складає 99,7036%.

За інформацією, наданою уповноваженими особами АБ «Південний», станом на 01.10.07 р. не проводить жодних переговорів щодо злиття чи поглинання з іншими банківськими установами.

Станом на 01.10.2007 р. афілійованими особами щодо Банку є АТ «Регіональний інвестиційний банк» (Латвія) (пряма участь – 83,63%).

Протягом III кварталу 2007 року структура акціонерів Банку не змінилась. 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 III кварталу 2007 року АБ «Південний» відкрив 13 нових відділень у різних областях України та станом на 1 жовтня 2007 року мережа Банку представлена 117 установами і є відносно розвинутою. Найбільша концентрація мережі спостерігається в Одеській області: Головний офіс банку (м. Одеса), 3 філії та 41 відділення, АР Крим – 16 установ Банку та Дніпропетровській області – 13 установ.

Також протягом III кварталу поточного року Банком було ліквідовано 1 відділення в Одеській області у зв'язку із закінченням терміну оренди приміщення.

За підсумками III кварталу 2007 року Банк налічує одну збиткову філію у м. Львові. Збиток філії, за управлінським обліком, складає 0,91 млн. грн. та пов'язаний 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 III кварталу 2007 року кількість клієнтів Банку зросла на 23% та станом на 01.10.2007 р. склала понад 250 тис. клієнтів, з яких понад 20 тис. суб'єктів господарювання та понад 230 тис. фізичних осіб.

Кількість юридичних осіб-вкладників Банку станом на 01.10.07 р. склала понад 700 підприємств; власників поточних та карткових рахунків понад 18 тис. підприємств, з врахуванням зарплатних проектів та понад 1 тис. суб'єктів господарювання-позичальників, 500 підприємств власники рахунків у цінних паперах.

Кількість фізичних осіб протягом аналізованого періоду зросла на 47 тис. осіб та станом на 01.10.2007 р. склала понад 237 тис. осіб, з них: вкладників – понад 23 тис. осіб, позичальників – понад 4 тис. осіб, власників поточних та карткових рахунків – понад 200 тис. осіб, власників рахунків у цінних паперах – понад 3 тис. осіб.

2.5. Платіжні картки

АБ «Південний» помірно розвиває картковий бізнес. Банк має власну інфраструктуру обслуговування карткового бізнесу, яка станом на 01.10.2007 р. налічує 147 банкоматів та 938 торговельних термінали. Протягом III кварталу поточного року Банком було емітовано 8,5 тис. карток. Станом на 1 жовтня 2007 року в обігу перебуває 87,9 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	01.01.2007		01.04.2007		01.07.2007		01.10.2007		План на 01.01.08	
	дебетні	кредитні	дебетні	кредитні	дебетні	кредитні	дебетні	кредитні	дебетні	кредитні
Visa	41 592	561	50 102	648	56 571	1 127	63 663	1 636	61 600	1 450
- Visa Electron	39 934	330	47 940	378	54 351	841	60 724	1 133	59 200	800
- Standart/Classic	1 392	100	1 840	120	2 059	126	2 407	339	2 200	300
- Gold	266	103	322	113	117	117	487	120	200	300
- Інші (Platinum)	-	28	-	37	44	43	45	44	-	50
MasterCard	18 504	711	19 827	759	21 054	726	21 872	785	27 100	1 700
- Cirrus/Maestro	16 382	355	17 486	363	18 613	316	18 893	361	24 300	700
- Standard	-	-	-	-	2 032	157	2 304	161	-	-
- Gold	1 760	146	1 956	151	408	252	663	262	2 500	500
- Інші	362	230	385	245	1	1	12	1	300	500
Всього:	60 096	1 272	69 929	1 407	77 625	1 853	85 535	2 421	88 700	3 150

До кінця 2007 року Банк планує збільшити кількість карток в обігу до 91,9 тис. шт.

Також АБ «Південний» розвиває інфраструктуру обслуговування карткового бізнесу. Так, протягом III кварталу 2007 року було встановлено 12 банкоматів, 116 торговельних термінали та відкрито 22 пункти видачі готівки.

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

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

Назва	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007	План на 01.01.08
Банкомати (АТМ)	126	130	135	147	150
Торговельні термінали (POS)	720	764	822	938	1000
Пункти видачі готівки	208	222	235	257	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 ВАТ «ВТБ банк», АКБ «Київ», АБ «Діамант», АКБ «Форум», АТ «Індекс-банк», ВАТ «Кредитпромбанк», АКБ «Базис», ЗАТ «Агробанк».

Регіональна мережа АБ «Південний» є достатньо розвинутою. Протягом III кварталу 2007 р. Банком було відкрито 13 нових відділень у різних регіонах України. Банк помірно розвиває картковий бізнес, кількість карток в обігу станом на 01.10.07 р. становить 87,9 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 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	237,73	278,56	310,53	321,97	419,49	450,28	553,09	624,80
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	Не менше 10%	11,54	12,02	11,67	11,02	11,91	11,81	12,54	12,16
Норматив адекватності основного капіталу (Н3)	Не менше 4%	9,00	9,99	9,44	8,42	9,01	8,61	9,81	9,27
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	Не менше 20%	59,48	54,68	59,41	55,57	47,64	35,21	44,85	48,25
Норматив поточної ліквідності (Н5)	Не менше 40%	88,96	82,53	68,09	77,29	85,99	93,04	83,27	95,35
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	Не менше 20%	34,50	34,51	34,33	33,89	36,57	31,33	33,95	32,89
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	24,73
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	Не більше 800%	276,28	277,42	312,02	372,83	229,08	277,84	238,33	345,16
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	2,32
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	4,25
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	8,55
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	Не більше 60%	4,52	16,49	14,17	10,54	7,57	7,93	8,59	10,43
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	7,6064
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1)	Не більше 20%	2,9057	5,8313	10,0214	8,7905	11,7802	13,0206	10,4401	7,1049
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2)	Не більше 10%	0,0000	3,7935	3,1362	1,3252	0,9889	0,6765	0,0424	0,5483

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

Протягом III кварталу 2007 року регулятивний капітал збільшився на 71,31 млн. грн., насамперед, за рахунок збільшення статутного капіталу (на 60 млн. грн.).

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

Регулятивний капітал складається на 85,81% з основного капіталу (капіталу I-го рівня) та на 14,18% з додаткового капіталу (капітал II-го рівня).

Капітал I-го рівня складається з статутного капіталу (523,50 млн. грн.) та резервного фонду (13,97 млн. грн.), та зменшуються на суму нематеріальних активів за мінусом суми зносу (1,11 млн. грн.), та на суму капітальних вкладень у нематеріальні активи (0,19 млн. грн.).

В структурі капіталу II-го рівня враховується сформований резерв під стандартну заборгованість за кредитними операціями, що надані клієнтам та іншим банкам (7,72 млн. грн.), результат переоцінки основних засобів (4,49 млн. грн.), розрахунковий прибуток поточного року (58,57 млн. грн.), прибуток минулих років (43,50 млн. грн.).

Станом на 01.10.2007 р. відвернення Банку складають 66,02 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 (13,89%), що надалі може обмежити розвиток Банку та нарощення активних операцій.

На початку III кварталу 2007 року нормативи ліквідності збільшились за рахунок збільшення регулятивного капіталу, але протягом III кварталу мали тенденцію до зниження, проте вони залишаються стабільно вищими за мінімально встановлений нормативний рівень, що свідчить 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 (182,58%).

Слід зазначити, що не зважаючи на дотримання нормативних значень валютної позиції, у Банку існує дисбаланс між залученими та розміщеними ресурсами у валютах, що підвищує валютний ризик та може негативно вплинути на прибутковість Банку.

Протягом аналізованого періоду АБ «Південний» дотримувався нормативів, встановлених НБУ. Банк стабільно має запас відхилень між фактичними значеннями економічних нормативів та їхніми нормативними значеннями, але при коливанні валютних курсів може підвищитись валютний ризик та негативно вплинути на прибутковість Банку. Фактичне значення нормативу адекватності регулятивного капіталу перебуває на нижчому рівні, ніж значення аналогічних показників у середньому по банківській системі України.

3.2. Джерела формування ресурсів

3.2.1. Капітал

Власний капітал АБ «Південний» протягом III кварталу 2007 року збільшився на 87,82 млн. грн. та станом на 01.10.07 р. склав 687,68 млн. грн.

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

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

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за III квартала 2007 р., рази
Сплачений статутний капітал	200,00	250,00	273,50	273,50	353,50	353,50	463,50	523,50	1,48
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	5,38	5,38	11,59	11,59	11,59	11,59	13,97	13,97	1,21
Результат минулих років	3,87	29,70	-	-	-	45,89	43,50	43,50	-
Результати переоцінки	27,28	30,10	27,94	25,91	45,08	44,20	43,73	43,56	0,97
Фінансовий результат поточного року	25,22	12,08	19,71	31,05	45,89	14,98	35,17	63,15	1,38
Власний капітал	261,75	327,27	332,74	342,05	456,06	470,15	599,87	687,68	1,51

Основною складовою власного капіталу є статутний капітал, за рахунок якого відбулось збільшення протягом III кварталу 2007 року. Обсяг статутного капіталу на 1 жовтня 2007 року склав 523,5 млн. грн., або 76,13% власного капіталу.

Питома вага нерозподіленого прибутку минулих років у структурі власного капіталу протягом III кварталу 2007 року зменшилась за рахунок збільшення статутного капіталу та склала 6,33%. Також АБ «Південний» було сформовано резервний фонд у розмірі 13,97 млн. грн., або 2,03% власного капіталу.

Переоцінка основних засобів складає 6,33% структури власного капіталу.

Діяльність Банку є прибутковою, при цьому, обсяг чистого прибутку, отриманого АБ «Південний» протягом III кварталів 2007 року, склав 63,15 млн. грн., а його питома вага у капіталі – 9,18%.

3.2.2. Зобов'язання

Зобов'язання АБ «Південний» протягом III кварталу поточного року збільшилися на 1,67 млрд. грн. та станом на 1 жовтня 2007 року склали 6,2 млрд. грн. Таке зростання, насамперед, відбулось за рахунок збільшення залучених коштів клієнтів (1,47 млрд. грн.). Структуру зобов'язань АБ «Південний» наведено у таблиці нижче.

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

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за III кварталом 2007 р., рази
Заборгованість перед НБУ	-	-	-	82,00	82,00	82,00	-	90,00	1,10
Кошти банків	293,86	333,33	337,86	466,11	434,35	463,73	831,75	1 119,09	2,58
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,43	0,27	0,05	0,00	-	69,23	69,28	55,41	-
Кошти юридичних осіб	793,86	805,17	1 155,45	1 164,68	1 400,69	1 533,70	1 458,10	2 613,04	1,87
Кошти фізичних осіб	778,68	907,41	867,45	1 043,59	1 358,06	1 439,73	1 475,77	1 799,12	1,32
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	-	-	2,00	15,71	15,37	15,37	14,16	0,90
Боргові цінні папери	27,07	14,50	11,11	34,31	133,18	126,95	121,96	133,70	1,00
Інші зобов'язання	147,23	199,43	302,73	235,43	158,20	360,53	566,12	378,91	2,40
Разом зобов'язання	2 041,14	2 260,10	2 674,64	3 028,12	3 582,19	4 091,24	4 538,36	6 203,42	1,73

Обсяг коштів, залучених на міжбанківському ринку (включаючи Лоро–рахунки інших банків) у зобов'язаннях Банку, протягом III кварталу поточного року збільшився на 377,34 млн. грн. та станом на 01.10.2007 р. їх питома вага склала 18,04% зобов'язань Банку, насамперед, за рахунок короткострокових та довгострокових кредитів. Коефіцієнт міжбанківських ризиків постійно зростає та станом на 01.10.2007 р. склав 19,49%, що свідчить про залежність Банку від міжбанківських ресурсів та підвищення ризику ліквідності.

Протягом аналізованого періоду АБ «Південний» залучав кошти бюджету та позабюджетних фондів, станом на 01.10.2007 р. їх обсяг склав 55,41 млн. грн., або 0,89% зобов'язань Банку.

Банк емітує ощадні (деPOSITні) сертифікати, переважно довгострокові, обсяг яких у III кварталі 2007 року збільшився на 11,74 млн. грн. та на 1 жовтня поточного року склав 133,70 млн. грн.

АБ «Південний» співпрацює з міжнародними організаціями, станом на 01.10.2007 р. обсяг залучень від міжнародних організацій склав 14,16 млн. грн.

Спостерігається значна концентрація ресурсної бази за видами економічної діяльності. Так, станом на 01.10.2007 р. кошти підприємств, які займаються торгівлею, ремонтом автомобілів, побутових виробів та предметів особистого

вжитку складають 61,59% коштів, залучених на рахунки суб'єктів господарювання, підприємств, що займаються діяльністю транспорту та зв'язку, – 10,63%, підприємств, які займаються фінансовою діяльністю, – 7,90%.

Диверсифікація ресурсної бази Банку перебуває на задовільному рівні. Частка коштів 20 найбільших кредиторів у зобов'язаннях Банку на кінець III кварталу поточного року склала 40,31% зобов'язань Банку.

Кошти клієнтів

Основу ресурсної бази АБ «Південний» складають кошти клієнтів, питома вага яких у зобов'язаннях Банку станом на 01.10.2007 р. складає 71,12%. Структуру коштів клієнтів наведено у таблиці нижче.

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

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за III кварталами 2007 р., рази
Кошти фізичних осіб, в т.ч.:	778,68	907,41	867,45	1 043,59	1 358,06	1 439,73	1 475,77	1 799,12	1,32
до запитання	115,71	168,25	167,37	198,37	216,08	251,38	275,79	304,97	1,41
строкові	662,97	739,16	700,07	845,22	1 141,98	1 188,34	1 199,98	1 494,16	1,31
Кошти юридичних осіб, в т.ч.:	793,86	805,17	1 155,45	1 164,68	1 400,69	1 533,70	1 458,10	2 613,04	1,87
до запитання	410,85	443,34	480,43	438,57	506,51	558,99	653,64	1 245,45	2,46
Строкові	383,02	361,83	675,01	726,11	894,18	974,71	804,46	1 367,59	1,53
Всього коштів клієнтів	1 572,54	1 712,58	2 022,89	2 208,27	2 758,75	2 973,43	2 933,87	4 412,16	1,60
Строкові кошти у депозитному портфелі, %	66,52	64,29	67,98	71,16	73,81	72,75	68,32	64,86	-
Кошти фізичних осіб у депозитному портфелі, %	49,52	52,98	42,88	47,26	49,23	48,42	50,30	40,78	-

Структура коштів клієнтів АБ «Південний» складається переважно зі строкових коштів суб'єктів господарювання (30,51%) та фізичних осіб (33,34%).

Питома вага коштів до запитання протягом III кварталу поточного року зросла та станом на 1 жовтня 2007 року склала 34,59% коштів клієнтів.

Концентрація депозитного портфеля АБ «Південний» за вкладниками помірна. На кінець III кварталу 2007 р. питома вага коштів 10 найбільших вкладників у строковому депозитному портфелі клієнтів склала 30,54%.

АБ «Південний» залучає кошти клієнтів переважно в національній валюті. Так, станом на 01.10.2007р. кошти клієнтів, залучені в національній валюті, складають 65,67% клієнтського депозитного портфеля.

Ресурсну базу АБ «Південний» сформовано за рахунок власного капіталу та залучених ресурсів від клієнтів. Власний капітал Банку протягом аналізованого періоду збільшився на 87,82 млн. грн., насамперед, за рахунок збільшення статутного капіталу та прибутку поточного року.

Незважаючи на те, що Банк співпрацює з міжнародними організаціями, емітує ощадні (депозитні) сертифікати диверсифікація ресурсної бази перебуває на задовільному рівні, що обмежує фінансову гнучкість Банку. Кошти 10 найбільших вкладників у депозитному портфелі станом на 1 жовтня поточного року складають 30,54%, кошти 20 найбільших кредиторів Банку в зобов'язаннях – 40,31%.

3.3. Напрями розміщення коштів

3.3.1. Активи

Чисті активи АБ «Південний» протягом III кварталу 2007 р. збільшилися на 1,75 млрд. грн. та станом на 1 жовтня 2007 року склали 6,89 млрд. грн. Структуру активів АБ «Південний» наведено у таблиці нижче.

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

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за III квартали 2007 р., рази
Високоліквідні активи	361,70	361,86	432,09	450,92	448,50	478,62	697,87	1 076,57	2,40
МБКід	26,26	68,00	73,23	111,91	209,08	103,61	149,46	144,12	0,69
Кредитний портфель	1 761,61	1 927,91	2 331,96	2 669,86	3 001,99	3 591,02	3 860,58	5 209,04	1,74
Цінні папери	80,66	138,13	77,90	54,68	61,15	49,83	48,87	63,28	1,03
Резерви під активні операції	(118,73)	(129,53)	(138,77)	(152,26)	(153,91)	(161,01)	(165,23)	(175,85)	1,14
Довгострокові інвестиції	-	22,18	22,26	22,26	22,26	22,26	46,35	66,02	2,97
Основні фонди	169,52	173,46	183,38	193,07	405,94	442,50	463,65	467,23	1,15
Інші активи	21,88	25,36	25,35	19,73	43,25	34,56	36,65	40,70	0,94
Разом активів	2 302,89	2 587,37	3 007,38	3 370,17	4 038,24	4 561,39	5 138,22	6 891,11	1,71

У структурі чистих активів переважає клієнтський кредитний портфель, що збільшився за III квартал 2007 р. на 35% та станом на 01.10.2007 р. склав 5,21 млрд. грн.

Частка високоліквідних активів протягом III кварталу збільшилась, станом на 01.10.2007 р. склала 15,62% чистих активів.

Диверсифікація структури активів задовільна, про що свідчить незначний обсяг портфеля цінних паперів (станом на 01.10.2007 р. його обсяг склав 63,28 млн. грн., або 0,92% чистих активів), а в його структурі переважають акції.

У III кварталі 2007 р. АБ «Південний» було отримано 210,53 тис. грн. від комерційної та комісійної діяльності на ринку цінних паперів.

Обсяг основних засобів протягом аналізованого періоду зріс на 3,58 млн. грн., що було зумовлено вкладенням коштів у придбання власних приміщень, комп'ютери тощо, та станом на 01.10.2007 р. їх обсяг склав 467,23 млн. грн., або 6,78% активів Банку.

Кредитний портфель клієнтам

Кредитний портфель АБ «Південний» протягом III кварталу 2007 року збільшився в 1,35 рази (на 1,35 млрд. грн.) та станом на 01.10.2007 р. склав 5,21 млрд. грн.

У структурі клієнтського кредитного портфеля АБ «Південний» переважають кредити, надані суб'єктам господарювання (88,16%), 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 АБ «Південний», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за III кварталом 2007 р., рази
Кредити юридичним особам, в т.ч.:	1 628,59	1 773,95	2 079,75	2 380,15	2 646,94	3 184,15	3 404,27	4 592,36	1,73
кредити "овердрафт"	54,56	87,81	104,28	161,52	248,49	273,86	167,35	236,80	0,95
вимоги, що придбані за операціями факторингу	-	-	1,40	0,41	2,35	3,76	3,52	3,82	1,63
короткострокові кредити юридичним особам	593,09	644,56	627,29	707,14	717,12	1 054,62	957,60	1 616,66	2,25
довгострокові кредити юридичним особам	966,75	1 026,53	1 332,46	1 497,64	1 673,04	1 845,96	2 269,92	2 732,11	1,63
прострочена та сумнівна заборгованість	14,19	15,05	14,31	13,43	5,94	5,96	5,87	2,97	0,50
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	133,02	153,95	252,21	289,72	355,05	406,87	456,32	616,68	1,74
короткострокові кредити фізичним особам	32,69	31,39	82,65	81,93	73,00	43,52	34,18	75,76	1,04
довгострокові кредити фізичним особам	100,05	56,13	72,69	82,89	89,30	106,41	123,72	152,29	1,71
короткострокові іпотечні кредити ФО	-	10,70	21,29	21,24	40,09	37,23	43,72	50,01	1,25
довгострокові іпотечні кредити ФО	-	55,52	75,38	103,42	152,44	219,51	254,08	338,07	2,22
прострочена та сумнівна заборгованість	0,27	0,21	0,20	0,23	0,22	0,21	0,62	0,55	2,48
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам	(115,32)	(125,53)	(134,20)	(148,16)	(150,12)	(157,53)	(160,49)	(172,13)	1,15
Всього кредитний портфель не скоригований на резерви	1 761,61	1 927,91	2 331,96	2 669,86	3 001,99	3 591,02	3 860,58	5 209,04	1,74

Кредитний портфель АБ «Південний» за позичальниками не достатньо диверсифікований, про що свідчить питома вага 20 найбільших кредитів у кредитному портфелі Банку, яка станом на 01.10.07 р. склала 33,08% кредитного портфеля, або 1,72 млрд. грн. (321,42% капіталу I-го рівня).

Спостерігається значна концентрація кредитного портфеля Банку за видами економічної діяльності та тенденція до зростання. Станом на 01.10.2007 р. підприємствам, які займаються торгівлею та ремонтом автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку надано 61,22% кредитів, підприємствам, які займаються переробною промисловістю, – 12,64%, підприємствам, які займаються операціями з нерухомим майном, орендою, інжинірингом та надання послуг підприємствам, – 6,98%

Станом на 1 жовтня 2007 року Банк обслуговує два фонди фінансування будівництва: УПР ЗАО ПСМО «Одесстрой» та ТОВ «Енергосистема». У серпні поточного року між Банком та ТОВ «Феодосійський Торговий дім» було укладено

угоду щодо обслуговування даного фонду. Протягом III кварталу 2007 року підприємствам було надано 10,96 млн. грн. іпотечних кредитів.

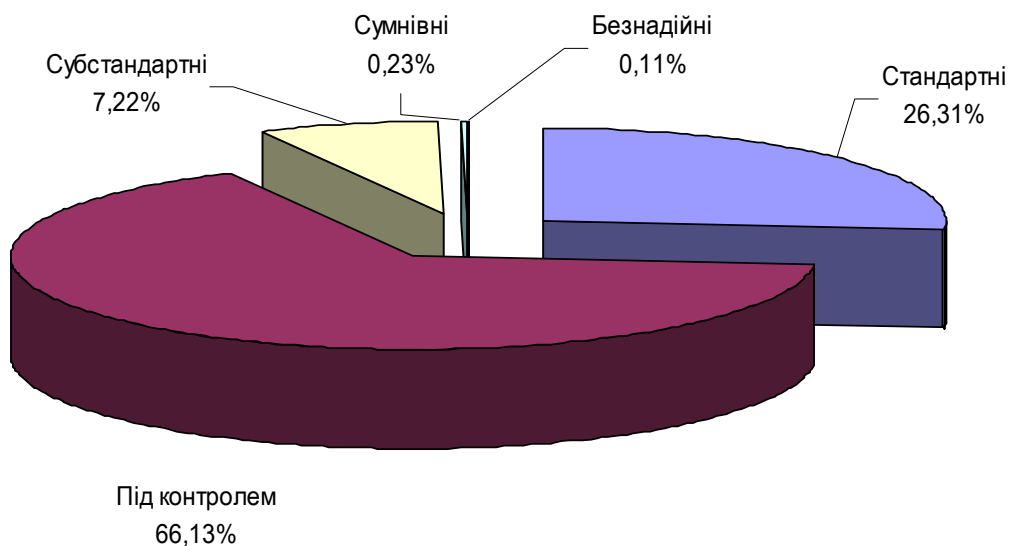
Також АБ «Південний» кредитує суб'єктів господарювання на умовах факторингу, станом на 01.10.2007 р. їх обсяг склав 3,82 млн. грн.

Обсяг наданих гарантій клієнтам станом на 1 жовтня 2007 року склав 308,57 млн. грн., або 49,39% регулятивного капіталу Банку, забезпеченням яких, насамперед, є товари в обороті та майнові права на депозит. Слід зазначити, що понад 30% наданих гарантій клієнтам не забезпечені, що підвищує кредитний ризик.

Якість кредитного портфеля перебуває на доброму рівні, що характеризується незначним обсягом простроченої та сумнівної заборгованості (0,07% клієнтського кредитного портфеля Банку). Забезпеченням проблемних кредитів, насамперед, виступає рухоме майно.

У структурі кредитного портфеля 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 22,43 млн. грн., або 0,34% кредитного портфеля.

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



Діаграма 3.1. Структура кредитного портфеля АБ «Південний» за категоріями ризику станом на 01.10.2007 р

У структурі забезпечення АБ «Південний» за наданими кредитами переважають нерухоме майно (50,89%), майнові права на грошові депозити (30,57%), недержавні

цінні папери, дорогоцінні метали та рухоме майно (17,92%). Слід зазначити, що Банк має значну частку незабезпечених кредитів (чистий кредитний ризик¹), яка станом на 01.10.2007 р. складає 33,17%.

Обсяг сформованих резервів під кредитні операції Банку протягом III кварталу поточного року збільшився на 11,63 млн. грн. та станом на 1 жовтня 2007 року склав 172,13 млн. грн. (3,30% кредитного портфеля).

Валютою кредитування суб'єктів господарювання та фізичних осіб переважно є долар США, питома вага її станом на 01.10.2007 р. складає 49,86% наданих кредитів клієнтам.

Протягом III кварталу 2007 року залучені кошти Банк розміщував, насамперед, у високодохідні активи. Структура доходних активів не диверсифікована, про що свідчить незначний обсяг портфеля цінних паперів (станом на 01.10.2007 р. його обсяг склав 63,28 млн. грн.). Незважаючи на те, що якість кредитного портфеля перебуває на доброму рівні та відсутня історія значних втрат за виданими кредитами, неплатоспроможність хоча б одного позичальника може негативно вплинути на рівень ліквідності та капіталізації Банку, оскільки існує значна частка незабезпечених кредитів та гарантій й концентрація кредитного портфеля за позичальниками.

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 01.10.07 р. склала 15,62%.

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

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

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за III квартали 2007 р., рази
Готівкові кошти та банківські метали	118,93	83,10	74,43	88,10	139,95	136,26	145,38	123,33	0,88
Кошти в НБУ	127,77	128,33	155,87	146,20	173,67	172,51	168,97	678,11	3,90
Коррахунки в банках	115,00	150,44	201,79	216,62	134,88	169,84	383,52	275,13	2,04
Разом, високоліквідні активи	361,70	361,86	432,09	450,92	448,50	478,62	697,87	1 076,57	2,40

Станом на 01.10.2007 р. АБ «Південний» має пасивне сальдо за міжбанківськими операціями, яке складає 789,84 млн. грн., або 12,73% зобов'язань Банку, що

¹ Згідно форми НБУ 604

свідчить про залежність від міжбанківського ринку та підвищений ризик ліквідності.

Протягом III кварталу 2007 року GAP-розрив за активами та пасивами строком погашення до 31 дня склав -2,73%, за строком погашення – від 31 дня до 1 року – розрив за активами та пасивами склав -11,57%, що свідчить про недостатню збалансованість активів та пасивів за строками до погашення.

Ліквідність АБ «Південний» протягом усього аналізованого періоду залишається на прийнятному рівні, питома вага високоліквідних активів у чистих активах банку на кінець III кварталу 2007 року складає 15,62%. Недостатня збалансованість активів та пасивів за строками до погашення та значна залежність від міжбанківського ринку потенційно може призвести до ризику ліквідності.

3.5. Фінансові результати діяльності

3.5.1. Доходи

Доходи, отримані АБ «Південний» за III квартали 2007 року, на 62,74% перевищили отримані доходи за аналогічний період минулого року.

Структуру доходів АБ «Південний» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.9. Структура доходів АБ «Південний», 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	72,06%	71,92%	74,06%	74,44%	73,27%	75,31%	75,65%	74,17%
Комісійні доходи	19,59%	18,01%	18,48%	18,79%	19,71%	22,17%	19,74%	18,36%
Результат від торговельних операцій	6,32%	3,88%	4,20%	4,16%	3,62%	1,53%	3,99%	5,14%
Інші операційні доходи	1,98%	6,18%	3,23%	2,54%	3,22%	0,91%	0,57%	2,26%
Інші доходи	0,04%	0,01%	0,02%	0,07%	0,08%	0,04%	0,04%	0,05%
Повернення списаних активів	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,09%	0,05%	0,02%	0,01%

В структурі доходів переважають процентні та комісійні, питома вага яких станом на 1 жовтня складає 92,54% доходів Банку.

Структура процентних та комісійних доходів не змінилась. Оскільки Банк кредитує переважно корпоративних клієнтів, то основною складовою процентних доходів є доходи за кредитами, що надані суб'єктам господарювання (87,30% процентних доходів).

Комісійні доходи формуються, насамперед, доходами від операцій за розрахунково-касове обслуговування клієнтів (49,08%), доходами від кредитного обслуговування клієнтів (20,30%) та комісіями за операціями на валютному ринку

та ринку банківських металів (16,88%). Обсяг та питома вага інших складових у комісійних доходах є низькою.

Торговельний дохід формує 5,14% доходів Банку.

3.5.2. Витрати

Витрати Банку, порівняно з аналогічним періодом попереднього року, збільшилися на 58,46%.

Структуру витрат АБ «Південний» наведено в таблиці нижче.

Таблиця 3.10. Структура витрат АБ «Південний», 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 витрати	47,59%	44,64%	44,20%	43,38%	43,23%	53,46%	52,61%	52,03%
Комісійні витрати	1,73%	1,99%	2,04%	2,06%	2,41%	2,35%	2,30%	2,85%
Інші операційні витрати	6,79%	4,08%	5,29%	4,46%	5,20%	2,87%	5,86%	5,36%
Загальні адміністративні витрати	33,60%	32,00%	33,30%	33,72%	34,10%	32,97%	32,91%	31,73%
Відрахування в резерви	6,81%	15,14%	12,99%	13,65%	11,93%	5,26%	4,04%	4,94%
Податок на прибуток	3,48%	2,15%	2,18%	2,73%	3,13%	3,08%	2,28%	3,10%

В структурі витрат Банку переважають процентні витрати, питома вага яких станом на 1 жовтня складає 52,03% витрат Банку.

Процентні витрати формуються переважно за рахунок витрат за коштами, залученими у фізичних осіб (46,24% процентних витрат), що притаманно банківській системі України.

Загальні адміністративні витрати формують 31,73% витрат Банку, переважно за рахунок витрат на утримання персоналу (18,64% витрат Банку).

Відрахування в резерви протягом III кварталу 2007 року збільшилися на 11,89 млн. грн., та їх питома вага станом на 1 жовтня 2007 року склала 4,94%.

3.5.3. Прибуток

Протягом усього аналізованого періоду діяльність АБ «Південний» була прибутковою. Протягом III кварталів поточного року Банком було отримано 63,15 млн. грн. прибутку.

Процентна маржа перебуває на рівні близькому до середнього по банківській системі України та станом на 1 жовтня складає близько 3,0%.

Показник ефективності діяльності перебуває на високому рівні (станом на 01.10.2007 р. – 152,81%), коефіцієнт податкового навантаження – 2,73%.

Структура доходів та витрат протягом аналізованого періоду не зазнала значних змін та складається переважно з процентних, що притаманно для класичної банківської системи. Показники ефективності діяльності перебувають на прийнятному рівні.

4. Аналіз виконання планів за III кварталі 2007 року АБ «Південний»

Запланований обсяг чистих активів на кінець першого півріччя 2007 року становив 5,56 млрд. грн. Заплановане значення станом на 01.10.2007 р. досягнуто в повному обсязі, відхилення перевиконання плану складає 23,90%. Планова структура балансу за активними операціями перевиконана у зв'язку з залученням ресурсів понад планові показники.

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

Таблиця 4.1. Аналіз виконання показників структури балансу АБ «Південний» станом на 01.10.2007 р., тис. грн.

Показники	План станом на 01.10.2007 р.	Факт станом на 01.10.2007 р.	Відхилення, %
Чисті активи	5 561 720	6 891 108	123,90%
Грошові кошти	149 490	121 793	81,47%
Банківські метали	2 500	1 537	61,48%
Кошти в НБУ	175 160	678 111	387,14%
Кошти в інших банках	394 540	266 158	67,46%
Портфель цінних паперів	54 360	63 279	116,41%
Кредити (з МБК) та фінансовий лізинг	4 353 040	5 362 130	123,18%
Довгострокові вкладення	75 260	66 020	87,72%
Основні засоби та нематеріальні активи	487 300	468 405	96,12%
Дебіторська заборгованість	29 250	27 632	94,47%
Інші активи	20 400	22 833	111,93%
в т. ч. нараховані доходи	10 930	10 449	95,60%
Резерви	-179 580	-186 790	104,01%
Зобов'язання	4 937 160	6 203 422	125,65%
Кошти на коррахунках	302 050	80 691	26,71%
Депозити та кредити банків	729 000	1 038 395	142,44%
Кредити, отримані від НБУ	0	90 000	-
Кошти суб'єктів господарювання	1 701 500	2 668 452	156,83%
Кошти фізичних осіб	1 580 340	1 799 123	113,84%
Ощадні (депозитні) сертифікати	136 100	133 701	98,24%
Кошти від міжнародних організацій	14 170	14 155	99,89%
Кредиторська заборгованість	416 800	300 225	72,03%
Інші зобов'язання	57 200	78 680	137,55%
в т. ч. нараховані витрати	47 500	67 664	142,45%
Власний капітал, в т.ч.	624 560	687 686	110,11%
Статутний капітал	463 500	523 500	112,94%
Результат минулих років	43 500	43 500	100,00%
Фінансовий результат поточного року	58 500	63 149	107,95%
Загальні резерви	59 060	57 537	97,42%
Разом зобов'язання та капітал	5 561 720	6 891 108	123,90%

Основними статтями балансу, які спричинили найбільші відхилення факту від плану є: в пасивах – залучені кошти на кореспондентські рахунки (недовиконання плану на 221,81 млн. грн.); в активах – довгострокові вкладення (недовиконання плану – 9,24 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.

У зв'язку з перевиконанням планової структури балансу плани по доходам та витратам також були перевиконані на 64,59%. Більш детальний аналіз виконання бюджету АБ «Південний» наведено в таблиці нижче.

Таблиця 4.2. Виконання планового бюджету за III квартал 2007 року, тис. грн.

Показники	План на III квартал 2007 р.	Факт за III квартал 2007 р.	Виконання, %	План IV квартал 2007 р.
Доходи	193 000	218 252	113,08%	222 100
Процентні витрати за коштами, розміщеними в банках	1 100	2 181	198,27%	1 500
Процентні доходи по кредитам юр. та фіз. осіб	135 600	153 537	113,23%	156 400
Процентні доходи по цінним паперам	2 400	1 868	77,83%	2 800
Комісійні доходи	46 400	35 682	76,90%	48 750
Доходи від торговельних операцій	7 500	14 841	197,88%	12 650
Інші доходи	-	10 143	-	-
Витрати	176 000	190 272	108,11%	192 600
Процентні витрати за коштами, залученими у НБУ та банків	14 200	24 661	173,67%	18 300
Процентні витрати за коштами суб'єктів господарювання	25 500	26 581	104,24%	25 200
Процентні витрати за коштами фізичних осіб	44 000	42 681	97,00%	46 100
Процентні витрати за цінними паперами власного боргу	600	3 660	610,00%	550
Комісійні витрати	6 300	6 769	107,44%	6 200
Інші операційні витрати	5 000	8 623	172,46%	7 600
Загальні адміністративні витрати, з них:	55 400	57 206	103,26%	64 150
Заробітна плата	25 400	22 177	87,31%	28 200
Витрати утримання основних засобів та нематеріальних активів	1 000	8 202	820,20%	7 000
Інші експлуатаційні та господарські витрати	25 400	25 031	98,55%	27 350
Витрати на телекомунікації	1 500	1 796	119,73%	1 600
Відрахування до резервів	19 000	11 894	62,60%	17 500
Податок на прибуток	6 000	8 197	136,62%	7 000
Фінансовий результат	17 000	27 980	164,59%	29 500

Внаслідок перевиконання планових показників бюджету за III квартал поточного року Банком були переглянуті планові показники доходів та витрат на наступний квартал. Таким чином, фінансовий результат за IV кварталу 2007 року має скласти 29,5 млн. грн., а за 2007 рік – 92,65 млн. грн.

Планові фінансові показники у III кварталі 2007 року Банком було перевиконано. 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	01.01.06	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	246,70	211,43	230,30	234,31	313,62	308,78	314,35	801,44
Кошти в інших банках	141,26	218,44	275,02	328,53	343,95	273,45	532,99	419,25
Кредити клієнтам	1 761,61	1 927,91	2 331,96	2 669,86	3 001,99	3 591,02	3 860,58	5 209,04
Цінні папери	80,66	138,13	77,90	54,68	61,15	49,83	48,87	63,28
Довгострокові вкладення	169,52	195,64	205,64	215,32	428,19	464,75	510,01	533,25
Нараховані доходи	11,41	11,00	11,66	5,34	5,36	6,85	8,94	10,45
Резерви	-118,73	-129,53	-138,77	-152,26	-153,91	-161,01	-165,23	-175,85
Інші активи	10,47	14,36	13,69	14,39	37,89	27,72	27,71	30,25
Разом активів	2 302,89	2 587,37	3 007,38	3 370,17	4 038,24	4 561,39	5 138,22	6 891,11
Зобов'язання								
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	82,00	82,00	82,00	0,00	90,00
Кошти банків	293,86	333,33	337,86	466,11	434,35	463,73	831,75	1 119,09
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,43	0,27	0,05	0,00	0,00	69,23	69,28	55,41
Кошти суб'єктів господарювання	793,86	805,17	1 155,45	1 164,68	1 400,69	1 533,70	1 458,10	2 613,04
Кошти фізичних осіб	778,68	907,41	867,45	1 043,59	1 358,06	1 439,73	1 475,77	1 799,12
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	2,00	15,71	15,37	15,37	14,16
Боргові цінні папери	27,07	14,50	11,11	34,31	133,18	126,95	121,96	133,70
Субординований борг	7,68	7,75	7,87	7,92	8,04	8,08	0,00	0,00
Нараховані витрати	24,84	23,54	22,47	27,82	30,03	39,28	45,59	67,66
Інші зобов'язання	114,72	168,13	272,40	199,70	120,13	313,17	520,53	311,24
Разом зобов'язань	2 041,14	2 260,10	2 674,64	3 028,12	3 582,19	4 091,24	4 538,36	6 203,42
Власний капітал								
Сплачений статутний капітал	200,00	250,00	273,50	273,50	353,50	353,50	463,50	523,50
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	5,38	5,38	11,59	11,59	11,59	11,59	13,97	13,97
Результат минулих років	3,87	29,70	0,00	0,00	0,00	45,89	43,50	43,50
Результати переоцінки	27,28	30,10	27,94	25,91	45,08	44,20	43,73	43,56
Фінансовий результат поточного року	25,22	12,08	19,71	31,05	45,89	14,98	35,17	63,15
Всього власний капітал	261,75	327,27	332,74	342,05	456,06	470,15	599,87	687,68

Дані звіту про фінансові результати АБ «Південний», 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	221,89	68,95	149,25	242,75	350,65	109,00	236,03	393,62
Комісійні доходи	60,31	17,27	37,24	61,28	94,33	32,09	61,59	97,46
Результат від торговельних операцій	19,47	3,72	8,47	13,55	17,33	2,22	12,44	27,28
Інші операційні доходи	6,09	5,92	6,51	8,28	15,43	1,32	1,78	11,99
Інші доходи	0,14	0,01	0,04	0,23	0,40	0,05	0,12	0,28
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,43	0,07	0,07	0,07
Непередбачені доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Всього доходів	307,90	95,87	201,51	326,10	478,57	144,74	312,03	530,69
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	134,53	37,41	80,35	128,00	187,07	69,38	145,67	243,25
Комісійні витрати	4,88	1,67	3,70	6,08	10,43	3,05	6,37	13,32
Інші операційні витрати	19,19	3,42	9,62	13,16	22,48	3,73	16,21	25,06
Загальні адміністративні витрати	94,97	26,82	60,54	99,48	147,54	42,78	91,13	148,33
Відрахування в резерви	19,25	12,69	23,61	40,29	51,62	6,83	11,18	23,07
Непередбачені витрати	0,00	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	14,51
Всього витрат	282,68	83,80	181,80	295,05	432,68	129,77	276,86	467,54
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	25,22	12,08	19,71	31,05	45,89	14,98	35,17	63,15

