

## Рейтинговий звіт АКРВ 001-002

### Звіт про оновлення кредитного рейтингу контрагента

Тип рейтингу:	кредитний рейтинг (рейтинг контрагента) за Національною рейтинговою шкалою
Контрагент:	ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК»
Дата визначення:	29.06.2007 р.
Дата оновлення:	11.12.2007 р.
Результат оновлення:	рейтинг підтверджено
Кредитний рейтинг:	<b>uaBBB-</b>
Прогноз кредитного рейтингу:	стабільний

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

## Вихідна інформація

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» за 2006 рік та 3 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 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 uaBBB характеризується ДОСТАТНЬОЮ кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

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

## Рейтингова історія

Дата	29.06.2007 р.
Рівень кредитного рейтингу банку	uaBBB-
Прогноз	стабільний
Рейтингова дія	визначення

## Основні фінансові показники<sup>1</sup>

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2007	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Актив, млн. грн.	88,08	119,88	145,91	225,84	235,95	272,28	291,89	314,84	371,85	389,55	462,81
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	67,75	94,80	121,37	197,66	202,16	215,27	233,76	271,38	340,64	340,62	398,60
Депозити, млн. грн.	46,26	50,95	84,61	162,53	159,36	166,98	182,39	229,57	243,93	263,59	336,16
Власний капітал, млн. грн.	30,69	45,79	57,16	58,51	59,91	60,42	61,10	61,89	67,80	68,20	68,47
Доходи, млн. грн.	13,56	18,35	27,18	35,75	11,29	22,26	34,44	46,68	12,43	27,30	42,91
Витрати, млн. грн.	11,21	15,55	24,60	34,16	10,87	21,33	32,83	44,27	11,57	26,03	41,38
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	2,57	3,44	3,11	1,76	0,42	0,94	1,63	2,42	0,86	1,50	1,96
Чистий прибуток, млн. грн.	2,35	2,80	2,59	1,59	0,42	0,93	1,61	2,40	0,86	1,27	1,53
Доходність активів (ROA),%	2,67	2,34	1,77	0,70	-	-	-	0,76	-	-	-
Доходність капіталу (ROE),%	7,65	6,12	4,52	2,72	-	-	-	3,88	-	-	-

<sup>1</sup> Деякі кількісні дані цього звіту наведено після округлень. У зв'язку з цим підсумкові значення окремих показників можуть не представляти собою точну арифметичну суму їх складових.

## Зміст

<b>РЕЗЮМЕ</b> .....	<b>6</b>
<b>1. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ</b> .....	<b>9</b>
1.1. Розвиток банківської системи.....	9
1.1.1. Тенденції розвитку економіки.....	9
1.1.2. Аналіз грошового ринку.....	9
1.1.3. Аналіз валютного ринку.....	10
1.1.4. Загальний стан банківської системи України.....	10
1.1.5. Фінансовий стан банків України.....	12
1.2. АКТИВИ ТА КРЕДИТНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ.....	12
1.3. КАПІТАЛ.....	13
1.4. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	14
1.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	15
<b>2. ДАНІ ЩОДО ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ У II ТА III КВАРТАЛАХ 2007 РОКУ</b> .....	<b>17</b>
2.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	17
2.1.1. Інформація про судові позови.....	17
2.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами.....	17
2.1.3. Операції з пов'язаними сторонами.....	17
2.2. ВІДНОСИНИ ВЛАСНОСТІ.....	18
2.3. РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА.....	18
2.4. КЛІЄНТСЬКА БАЗА.....	19
2.5. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ.....	20
<b>3. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ</b> .....	<b>23</b>
3.1. ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ.....	23
3.2. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ.....	24
3.2.1. Капітал.....	24
3.2.2. Зобов'язання.....	25
3.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	27
3.3.1. Активи.....	27
3.4. ЛІКВІДНІСТЬ.....	31
3.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	34
3.5.1. Доходи.....	34
3.5.2. Витрати.....	34
3.5.3. Прибуток.....	35
<b>4. АНАЛІЗ ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ БАНКУ У II ТА III КВАРТАЛАХ 2007 РОКУ</b> .....	<b>36</b>
<b>5. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК»</b> .....	<b>37</b>
<b>ВИСНОВОК</b> .....	<b>38</b>
<b>ДОДАТКИ</b> .....	<b>39</b>
Додаток до Рейтингового звіту №1.....	40
Додаток до Рейтингового звіту №2.....	41
Додаток до Рейтингового звіту №3.....	42

---

Додаток до Рейтингового звіту №4.....	43
---------------------------------------	----

## Резюме

Акціонерами Банку є корпоративні власники та фізичні особи. Істотна участь у статутному капіталі Банку станом на 1 жовтня поточного року належить 2 фізичним особам, а загальна частка, що їм належить, зросла (48,5910% станом на 01.10.2007 р., проти 24,2414% станом на 01.07.2007 р.).

Протягом II та III кварталів поточного року змін у складі регіональної мережі не відбулося, кількість клієнтів незначно зросла, а спектр банківських продуктів розширився. Банк спільно з ТОВ «Соціальна ініціатива Москва-Севастополь» створив Фонд фінансування будівництва.

Власні кошти Банку зросли на 0,99%, а зобов'язання – на 29,70%. У структурі зобов'язань відбулися незначні зміни. Станом на 01.10.2007 р., порівняно з I кварталом поточного року, частка коштів фізичних осіб знизилась і становить 40,73%, коштів суб'єктів господарювання, навпаки, зросла та складає 44,52%, частка залучених коштів банків у чистих зобов'язаннях складає 13,31%, переважно це довгострокові кредити та депозити. Сума коштів бюджету та позабюджетних фондів значно знизилась.

За строками до погашення продовжують домінувати строкові кошти, частка яких протягом останнього півріччя знизилась та склала 78,46%.

За інформацією, наданою Банком, протягом II та III кварталів поточного року середньозважені залишки коштів на поточних рахунках фізичних осіб були сталими, а на рахунках суб'єктів господарювання – незначно зростали.

Диверсифікація коштів суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності станом на 1 жовтня поточного року погіршилась та є незадовільною, а саме: у зобов'язаннях за коштами, залученими на рахунки суб'єктів господарювання, найбільшу питому вагу становлять кошти підприємств, що ведуть фінансову діяльність – 70,36%, проти 52,04% станом на 1 квітня 2007 року.

Концентрація ресурсної бази за основними контрагентами протягом II та III кварталів поточного року незначно зросла, та станом на 1 жовтня поточного року кошти 20 найбільших кредиторів формують 51,80% зобов'язань Банку, а частка депозитів 10 найбільших вкладників формує 41,26% клієнтського депозитного портфеля. Залежність Банку від МБКІД майже не змінилася, станом на 1 жовтня 2007 року пасивне сальдо за міжбанківськими операціями складає 10,40%, проти 10,15% станом на 01.04.2007 р. В той же час, Банк не має доступу до коштів міжнародних фінансових організацій.

Протягом II-III кварталів поточного року структура активів Банку майже не змінилася. Частка неробочих активів у чистих активах станом на 1 жовтня 2007 року складає 7,16%, проти 7,46% станом на 1 квітня 2007 року.

Обсяг портфеля цінних паперів протягом останнього півріччя не змінився, а його частка у активах, через зростання їх обсягу, дещо знизилась та станом на 01.10.2007 р. складає 7,24%, проти 9,07% станом на 01.04.2007 р.

Частка високоліквідних активів за рахунок зростання залишків коштів на кореспондентському рахунку в НБУ та на кореспондентських рахунках в інших банках зросла більше ніж удвічі та станом на 01.10.2007 р. складає 9,24%. Протягом останнього півріччя поточного року дещо покращився показник нормативу короткострокової ліквідності, а значення показників миттєвої та поточної ліквідності хоча і знизилась, але підтримуються на рівні значно вищому за нормативні значення, встановлені НБУ.

Основною складовою активів залишається кредитний портфель.

Банк залишається орієнтованим на кредитування переважно корпоративного сектора, а частка кредитів, наданих фізичним особам, протягом останнього півріччя зменшилась та станом на 1 жовтня 2007 року складає 12,24% кредитного портфеля клієнтів. Кредитний портфель Банку залишається добре диверсифікованим за видами економічної діяльності, а його якість хоча і дещо погіршилась, все ж залишається прийнятною.

Частка простроченої та сумнівної заборгованості за кредитами суб'єктів господарювання та фізичних осіб станом на 1 жовтня 2007 року складає 1,46% кредитного портфеля клієнтів, проти 1,68% станом на 1 квітня 2007 року. Зниження питомої ваги відбулося за рахунок зростання обсягу клієнтського кредитного портфеля. Крім того, Банк має прострочену заборгованість за кредитом, що надано іншому банку у сумі 4,00 млн. грн. Станом на 01.10.2007 р. частка «стандартної» заборгованості та кредитів «під контролем» складає 83,25% кредитного портфеля, частка «сумнівних» та «безнадійних» кредитів – 3,09%, проти 82,31% та 2,82% відповідно станом на 01.04.2007 р. Резерви на відшкодування можливих втрат за активними операціями сформовано в повному обсязі. Протягом кварталу за рахунок резерву заборгованість не списувалась.

Протягом останнього півріччя темпи росту активів Банку значно перевищили темпи росту власних коштів (активи зросли на 24,46%, а власні кошти – на 0,99%). Зросла також концентрація кредитного портфеля клієнтів за основними контрагентами. Так, станом на 1 жовтня поточного року кредити 20 найбільших позичальників формують 61,71% клієнтського кредитного портфеля, або 357,33% капіталу І рівня. У клієнтському кредитному портфелі з'явилися концентрації за окремими позичальниками, значення нормативу Н8 перевищило 400%. Серед забезпечення зобов'язань за кредитами переважають майнові права на грошові депозити – 37,35% та нерухоме майно – 33,85%. Чистий кредитний ризик складає близько 24%. Хоча частка простроченої та сумнівної заборгованості у кредитному портфелі на звітну дату є прийнятною, однак, неплатоспроможність хоча б одного позичальника може негативно вплинути на ліквідність Банку. Ризики, на які наражається Банк, мають тенденцію до зростання. Також, слід зазначити, що система управління ризиками залишається у стадії становлення.

Активи та пасиви Банку залишаються добре збалансованими за строками до погашення.

За підсумком діяльності ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» у I – III кварталах 2007 року одержано 42,91 млн. грн. доходів, що на 24,59% більше за обсяг доходів аналогічного періоду 2006 року. Основними складовими доходів є процентні та комісійні доходи.

За підсумком діяльності Банк у I – III кварталах 2007 року витрати становили 41,38 млн. грн., що на 26,04% більше обсягу витрат за аналогічний період 2006 року. У структурі витрат Банку процентні витрати склали 59,57%, загально-адміністративні витрати – 25,98%.

Банк виконав бюджетні плани за основними фінансовими показниками, зокрема, за обсягом чистого прибутку – на 106,3%. Однак, фінансовий результат станом на 1 жовтня поточного року на 4,97% нижче порівняно з аналогічним періодом минулого року. Коефіцієнт ефективності станом на 01.10.2007 р. складає 123,96%, проти 186,47%, станом на 01.10.2006 р. Знизилось, порівняно з аналогічним періодом минулого року, значення чистої процентної маржі та станом на 1 жовтня 2007 року складає менше, ніж 3%.

Стратегію розвитку ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» на 2008-2013 роки планується розробити у наступному році. За результатами діяльності 9 місяців поточного року переглянуто Бізнес-план на 2007 рік, який передбачає зростання чистих активів до 471,01 млн. грн., а власного капіталу – до 73,45 млн. грн., у т.ч. за рахунок залучення субординованого боргу на 30 млн. грн.; нарощення обсягів кредитування, зокрема, збільшення обсягу кредитного портфеля клієнтів до 363,37 млн. грн., підтримання його якості на належному рівні, а також диверсифікацію кредитів суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності; орієнтацію на малий та середній бізнес, а також на фізичних осіб, зокрема, подальший розвиток програм іпотечного кредитування та автокредитування, зарплатні проекти, а також впровадження нових продуктів та послуг; збільшення обсягу залучених коштів клієнтів до 313,04 млн. грн., у т.ч. збільшення залишків коштів фізичних осіб до 174,66 млн. грн.; розвиток регіональної мережі, здійснення діяльності на принципах клієнтської та маркетингової позиції, забезпечуючи клієнтам широкий спектр високоякісних банківських послуг, мінімізацію ризиків при здійсненні операцій, забезпечення фінансової стійкості, ліквідності та платоспроможності Банку, створення ефективної організаційної структури, яка максимально відповідає напрямкам діяльності та стратегічним цілям 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 банки<sup>2</sup>, у тому числі 104 банки столичного регіону, 13 банків, зареєстрованих у Дніпропетровській області, по 10 банків, зареєстрованих в 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>3</sup>.

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.).

<sup>2</sup> Мають ліцензію та подають звітність

<sup>3</sup> Станом на 01.08.07 р.

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

При відносній стабільності відсоткових ставок банківських установ за залученими коштами (середня відсоткова ставка за депозитами знизилася на 0,3 в. п. – до 6,9%, інтегральна ставка за строковими депозитами фізичних осіб зросла на 0,1 в. п. та у червні 2007 року склала 10,8%) обсяг банківських вкладів фізичних осіб у вільно конвертованій валюті з початку року зріс на 12,9%, та станом на 01.07.07 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) в активах банківської системи України склала 63%, що на 1 в. п. більше, ніж на початок року. Питома вага капіталу цих банків склала 53% (на початок року – 54%). Інтенсивними темпами розвиваються також банки другої групи, приріст капіталу яких значно перевищив приріст активів. З початку року чисті активи 19 банків другої групи збільшилися на 28%, а їхня частка в активах банківської системи України склала 19%. Балансовий капітал цих банків за вказаний період збільшився на 31% відповідно, а питома вага капіталу цих банків у капіталі банківської системи зросла до 18%.

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

проте питома вага цих банків у чистих активах банківської системи України залишається низькою (8% та 10% станом на 01.07.07 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>4</sup> банківської системи України наведено на Рисунку 3.1.

<sup>4</sup> Без урахування сформованих резервів під активні операції

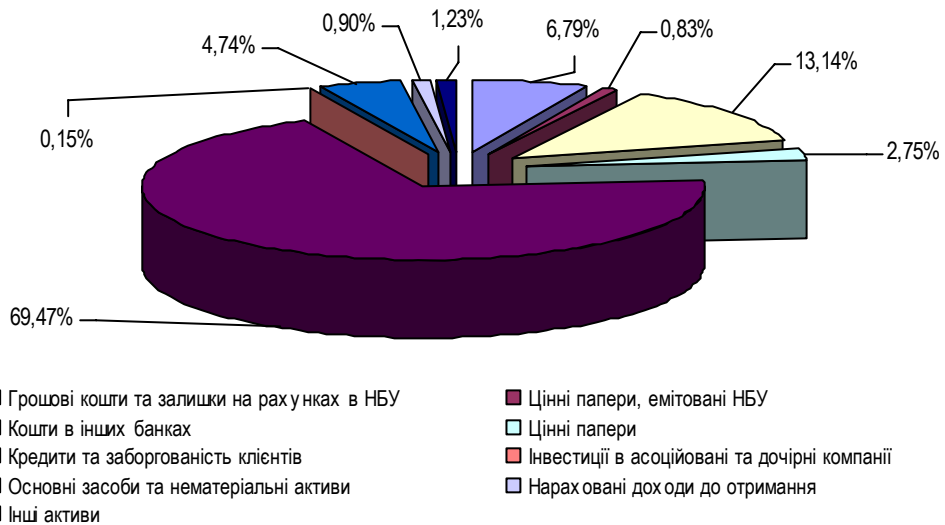


Рисунок 1.1. Структура активів банківської системи України

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>5</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.

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

<sup>5</sup> Сумнівні та прострочені понад 31 день

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 Рисунку 3.2.

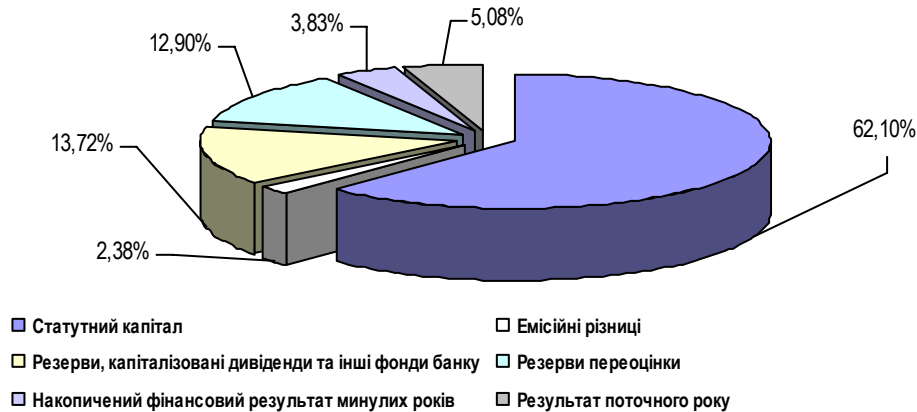


Рисунок 1.2. Структура балансового капіталу банківської системи України

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 Рисунку 3.3.

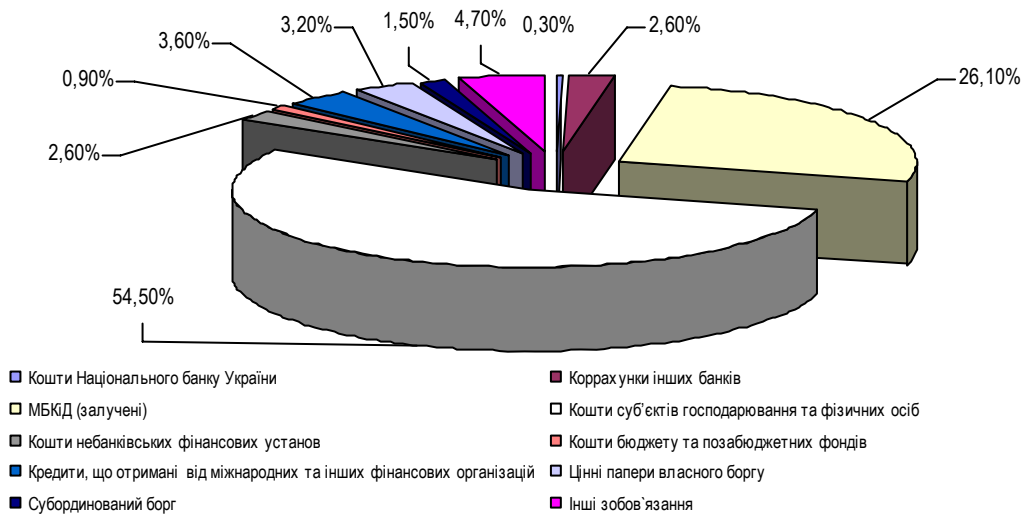


Рисунок 1.3. Структура зобов'язань банківської системи України

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>6</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>6</sup> Без урахування витрат на утримання персоналу



## **2. Дані щодо діяльності Банку у II та III кварталах 2007 року**

### **2.1. Юридичні аспекти діяльності**

#### **2.1.1. Інформація про судові позови**

За інформацією, наданою рейтинговому агентству уповноваженими особами ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК», протягом II та III кварталів поточного року Банком було подано заяву в Автозаводський районний суд м. Кременчука Полтавської області про видачу судового наказу щодо стягнення заборгованості з боржника у сумі 17,51 тис. грн., а також (із справ на суму понад 10,0 тис. грн.) триває судовий розгляд трьох справ у суді за позовами Банку до позичальників, що не повернули кредитні кошти в обумовлений договором термін. Загальна сума позовних вимог за справами, що розглядаються, складає 638,71 млн. грн.

Позови до Банку у сумах понад 10,0 тис. грн. не подавались.

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

За інформацією, наданою Банком, у II та III кварталах 2007 року у ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» відбулося дві перевірки. За результатами перевірки Пенсійним фондом України Автозаводського району в м. Кременчуці порушень не виявлено. За результатами перевірки Управлінням НБУ в Полтавській області виявлено порушення Правил надання банками України інформації споживачу про умови кредитування та сукупну вартість кредиту, але штраф не накладався.

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

Заборгованість за кредитами, наданими пов'язаним сторонам, у кредитному портфелі Банку станом на 1 жовтня 2007 року складає 768,56 тис. грн., проти 715,49 тис. грн. станом на 1 квітня поточного року.

Залучені строкові депозити від пов'язаних сторін у депозитному портфелі станом на 1 жовтня 2007 року склали 1259,67 тис. грн., проти 1200,38 тис. грн. станом на 1 квітня поточного року.

Інформацію щодо відсоткових ставок за операціями з пов'язаними сторонами наведено в Таблиці 2.1.

Таблиця 2.1. Відсоткові ставки за операціями з пов'язаними сторонами

Значення	На 01.04.07	На 01.10.07
Середньозважена відсоткова ставка за кредитами, що надані банком	15,24	16,33
Середньозважена відсоткова ставка за кредитами, що надані пов'язаними сторонами	13,31	13,33
Середньозважена відсоткова ставка за депозитами, що залучені банком	13,79	13,04
Середньозважена відсоткова ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	13,13	13,59

При здійсненні операцій з пов'язаними сторонами застосовувались звичайні відсоткові ставки, що діяли на той час.

## 2.2. Відносини власності

Акціонерами Банку є юридичні та фізичні особи, у складі яких протягом аналізованого періоду відбувалися зміни. Станом на 1 квітня поточного року істотної часті у статутному капіталі Банку не мав жоден акціонер.

Інформацію про акціонерів, що мають істотну участь у капіталі ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» станом на 1 липня 2007 року та 1 жовтня 2007 року, наведено у Таблиці 2.2.

Таблиця 2.2. Дані про основних акціонерів ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК»

Найменування юридичної особи	Відсоток у статутному капіталі (пряма участь) на 01.07.2007 р., %	Відсоток у статутному капіталі (пряма участь) на 01.10.2007 р., %
Лізогуб Андрій Костянтинович	12,9785	24,2981
Пахальчук Сергій Андрійович	11,2629	24,2929

Істотна участь у статутному капіталі Банку станом на 1 жовтня поточного року належить 2 фізичним особам, а загальна частка, що їм належить, зросла (48,5910% станом на 01.10.2007 р., проти 24,2414% станом на 01.07.2007 р.).

## 2.3. Регіональна мережа

Банк з усіма установами є єдиною системою. Філії ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» не є юридичними особами і здійснюють свою діяльність від імені Банку в порядку та на умовах, визначених в положеннях про них. Мережа філій та відділень ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» відіграє важливу роль у залученні клієнтів і є основним каналом надання послуг клієнтам банку. Серед нових послуг, що були впроваджені протягом останнього півріччя, – переказ коштів через МПС «CONTACT».

Інформацію щодо регіональної мережі Банку наведено в Таблиці 2.3.

Таблиця 2.3. Регіональна мережа ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК»

Область	Станом на 01.01.2006		Станом на 01.01.2007		Станом на 01.04.2007		Станом на 01.07.2007		Станом на 01.10.2007		План на 01.01.2008	
	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення
Дніпропетровська	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-
Донецька	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Кіровоградська	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-
Київська	1	-	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
Полтавська	-	4	-	5	-	6	-	6	-	6	-	6
АР Крим	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Разом	4	5	4	8	4	9	4	9	4	9	4	10

Протягом II та III кварталів поточного року змін у складі регіональної мережі не відбулося, хоча планом розширення регіональної мережі Банку на 2007 рік передбачалося відкриття 8 відділень. Зважаючи на зниження активності партнерів у містах Харків та Бровари, а також відсутність достатньої кількості клієнтів для забезпечення прибуткової діяльності відділень та підвищення вартості орендної плати у містах Київ та Бориспіль, Правлінням Банку було переглянуто план щодо розширення регіональної мережі в бік зменшення та зосередження зусиль на розвитку існуючих територіальних підрозділів, впровадженні нових продуктів та технологій, а також залученні нових клієнтів за принципом територіальної зосередженості в регіонах, де планується відкриття відділень у наступному році. Наразі Банк бере участь у тендері на отримання права орендувати приміщення у центрі міста Луганськ. У листопаді місяці поточного року Банк планує відкрити відділення у м. Севастополі, відкриття інших відділень перенесено на 2008 рік.

Станом на 1 жовтня 2007 року збиткових філій Банк не має.

## 2.4. Клієнтська база

За інформацією, наданою Банком, у II кварталі поточного року було проведено інвентаризацію рахунків з метою виявлення рахунків, за якими відсутній рух коштів протягом тривалого часу. За результатами проведеної інвентаризації було закрито значну кількість недіючих рахунків, що призвело до зменшення кількості власників поточних рахунків та, загалом, кількості клієнтів-суб'єктів господарювання. Слід зауважити, що середньозважені залишки на поточних рахунках юридичних осіб не знизились. Зменшення кількості позичальників обумовлено настанням строків повернення кредитних коштів, а кількості клієнтів за операціями з цінними паперами – погашенням векселів, що обліковувались у торговому портфелі Банку.

Інформацію щодо клієнтської бази за суб'єктами господарювання наведено у Таблиці 2.4.

Таблиця 2.4. Кількість клієнтів-суб`єктів господарювання ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК»

Категорія клієнтів	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	План на 01.01.08
Позичальники	211	221	223	234	214	228	203	199	210
<i>темп приросту, %</i>	-	<b>4.7</b>	<b>0.9</b>	<b>4.9</b>	<b>-8.5</b>	<b>6.5</b>	<b>-11,0%</b>	<b>-2,0%</b>	<b>5,5%</b>
Вкладники	65	66	73	75	84	86	85	99	110
<i>темп приросту, %</i>	-	<b>1.5</b>	<b>10.6</b>	<b>2.7</b>	<b>12.0</b>	<b>2.4</b>	<b>-1,2%</b>	<b>16,5%</b>	<b>11,1%</b>
Власники поточних рахунків	1797	1834	1882	1892	1864	1908	1407	1439	1500
<i>темп приросту, %</i>	-	<b>2.1</b>	<b>2.6</b>	<b>0.5</b>	<b>-1.5</b>	<b>2.4</b>	<b>-26,3%</b>	<b>2,3%</b>	<b>4,2%</b>
Клієнти за операціями з цінними паперами	17	13	15	15	16	14	11	11	15
<i>темп приросту, %</i>	-	<b>-23.5</b>	<b>15.4</b>	<b>0.0</b>	<b>6.7</b>	<b>-12.5</b>	<b>-21,4%</b>	<b>0,0%</b>	<b>36,4%</b>
<b>Всього клієнтів</b>	<b>2000</b>	<b>2011</b>	<b>2036</b>	<b>1932</b>	<b>1894</b>	<b>1955</b>	<b>1747</b>	<b>1761</b>	<b>1800</b>

У III кварталі кількість клієнтів-суб`єктів господарювання незначно зросла. Станом на 1 жовтня 2007 року Банк обслуговує 1761 клієнтів-суб`єктів господарювання.

Інформацію щодо клієнтської бази за фізичними особами наведено у Таблиці 2.5.

Таблиця 2.5. Кількість клієнтів фізичних осіб ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК»

Категорія клієнтів	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	План на 01.01.08
Позичальники	982	1024	995	969	1003	1050	863	819	850
<i>темп приросту, %</i>	-	<b>4,3</b>	<b>-2,8</b>	<b>-2,6</b>	<b>3,5</b>	<b>4,7</b>	<b>-17,8</b>	<b>-5,1</b>	<b>3,8</b>
Вкладники	2921	3021	3450	3621	4028	4250	4067	4118	4300
<i>темп приросту, %</i>	-	<b>3.4</b>	<b>14.2</b>	<b>5.0</b>	<b>11.2</b>	<b>5.5</b>	<b>-4,3</b>	<b>1,3</b>	<b>4,4</b>
Власники поточних рахунків	489	509	519	539	562	617	594	613	650
<i>темп приросту, %</i>	-	<b>4.09</b>	<b>1.96</b>	<b>3.85</b>	<b>4.27</b>	<b>9.79</b>	<b>-3,7</b>	<b>3,2</b>	<b>6,0</b>
власники карткових рахунків	2131	2239	2627	2796	3095	3079	3216	3305	3400
<i>темп приросту, %</i>	-	<b>5,1</b>	<b>17,3</b>	<b>6,4</b>	<b>10,7</b>	<b>-0,5</b>	<b>4,4</b>	<b>2,8</b>	<b>2,9</b>
<b>Всього клієнтів</b>	<b>8264</b>	<b>8384</b>	<b>8445</b>	<b>8132</b>	<b>7041</b>	<b>7554</b>	<b>7774</b>	<b>8014</b>	<b>8200</b>

Інвентаризація рахунків, яка проведена у II кварталі поточного року з метою виявлення недіючих, дещо менше вплинула на кількість клієнтів-фізичних осіб – кількість власників поточних рахунків знизилась незначно, та протягом III кварталу майже відновилася. Зменшення кількості позичальників та вкладників пояснюється настанням строків повернення коштів, а кількість власників карткових рахунків протягом аналізованого періоду зростала. Станом на 1 жовтня 2007 року Банк обслуговує 8014 клієнтів-фізичних осіб.

## 2.5. Платіжні картки

Картковий бізнес ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» почав розвивати з II півріччя 2002 року, ставши членом платіжної системи «Укркарт». З метою підтримання

конкурентоспроможності у 2005 році набув асоціативного членства в міжнародній платіжній системі Visa International та з IV кварталу 2006 року розпочав випуск карток Visa.

Партнерами Банку в картковому бізнесі виступають більше ніж 30 банків.

Інформацію про стан карткового бізнесу ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» наведено у Таблицях 2.6 та 2.7.

Таблиця 2.6. Кількість власних платіжних карток ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК», (кількість карток в обігу)

Тип картки	01.01.2006		01.04.2006		01.07.2006		01.10.2006		01.01.2007		01.04.2007		01.07.2007		01.10.2007		План на 01.01.2008	
	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
Visa Electron	0	0	0	0	0	0	0	0	331	0	702	0	1128	107	1781	118	2150	125
Visa Classic	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13	0	30	45	10	54	11	65	12
Visa Gold	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	0	8	8	-	13	-	17	-
<b>«Укркарт»</b>	<b>2131</b>	<b>0</b>	<b>2239</b>	<b>0</b>	<b>2626</b>	<b>0</b>	<b>2796</b>	<b>0</b>	<b>2894</b>	<b>0</b>	<b>2531</b>	<b>0</b>	<b>2246</b>	<b>-</b>	<b>1909</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Всього:</b>	<b>2131</b>	<b>0</b>	<b>2239</b>	<b>0</b>	<b>2626</b>	<b>0</b>	<b>2796</b>	<b>0</b>	<b>3225</b>	<b>18</b>	<b>3233</b>	<b>38</b>	<b>4642</b>	<b>268</b>	<b>3461</b>	<b>151</b>	<b>2232</b>	<b>137</b>
<b>Темп приросту, %</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,1</b>	<b>-</b>	<b>17,3</b>	<b>-</b>	<b>6,5</b>	<b>-</b>	<b>15,3</b>	<b>-</b>	<b>0,3</b>	<b>111,1</b>	<b>43,6</b>	<b>605,3</b>	<b>(25,4)</b>	<b>(43,7)</b>	<b>(35,5)</b>	<b>(9,3)</b>

Зменшення загальної кількості карток станом на 1 жовтня 2007 року, порівняно з 1 липня поточного року, пояснюється переведення клієнтів Банку на міжнародні платіжні картки Visa за умови закінчення строку дії карток платіжної системи «Укркарт», яке має бути завершено у поточному році.

Таблиця 2.7. Кількість зарплатних проектів ВАТ АКБ АВТОКРАЗБАНК»

Назва показника	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	План на 01.01.2008
Кількість зарплатних проектів	8	9	10	10	11	14	14	14	15
Кількість карток за зарплатними проектами	65	90	195	200	207	225	225	225	245

Кількість зарплатних проектів, які обслуговує Банк, протягом останнього півріччя не змінилася, а план щодо кількості клієнтів станом на 1 січня 2008 року переглянуто у бік зменшення.

Змін у інфраструктурі обслуговування карткового бізнесу Банку протягом аналізованого періоду також не відбулося, про що свідчить інформація, яку наведено в Таблиці 2.8.

Таблиця 2.8. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК», (одиниць)

Назва	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	План на 01.01.2008
Банкомати (АТМ)	4	5	6	6	6	7	7	7	10
Пункти видачі готівки	12	13	15	15	15	16	16	16	19

До кінця 2007 року Банк планує розширити мережу банкоматів та пунктів видачі готівки.

Регіональна мережа ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» недостатньо розвинена, а запланованого розширення протягом аналізованого періоду не відбулося. Банк представлений 4 філіями та 9 відділеннями у 5 областях України. Клієнтська база Банку незначно збільшилася, за кількістю емітованих карток Банк значно поступається банкам лідерам роздрібного бізнесу. З метою розширення спектра послуг у III кварталі поточного року Банк впровадив переказ коштів через МПС «CONTACT».

Станом на 1 жовтня поточного року істотна участь у статутному капіталі Банку належить 2 фізичним особам, а загальна частка, що їм належить, складає 48,5910%. Протягом II та III кварталів поточного року за результатами перевірки контролюючими органами виявлено незначні порушення, але штрафи не нараховувались.

### 3. Фінансові показники діяльності банку

#### 3.1. Виконання нормативів НБУ

Інформацію щодо виконання ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» нормативів НБУ наведено в Таблиці 3.1.

Таблиця 3.1. Значення економічних нормативів ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК»

Норматив, одиниці виміру	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, млн. грн. (Н1)	Від 8 млн. євро	58,31	59,17	59,35	59,71	60,58	64,21	66,92	67,87
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	Не менше 10%	31,67	30,58	29,14	27,08	24,24	20,83	21,81	19,15
Норматив адекватності основного капіталу (Н3)	Не менше 4%	29,16	27,00	24,71	18,54	15,90	14,84	17,70	15,92
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	Не менше 20%	88,52	69,59	110,61	116,62	169,11	101,02	70,61	66,81
Норматив поточної ліквідності (Н5)	Не менше 40%	185,17	121,21	274,45	157,89	196,97	95,87	77,93	68,53
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	Не менше 20%	30,79	23,01	57,12	53,17	47,34	21,00	26,74	30,73
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	Не більше 25%	21,07	23,88	23,83	23,69	23,40	23,36	22,43	23,43
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	Не більше 800%	110,18	101,56	171,81	209,98	240,55	343,43	310,14	404,97
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	Не більше 5%	0,05	0,05	0,91	0,89	0,87	0,75	0,72	0,70
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	Не більше 30%	0,17	0,24	1,68	1,38	1,38	1,43	1,30	1,54
Норматив інвестування у цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	Не більше 15%	11,82	11,56	13,13	14,05	13,80	13,24	12,68	12,57
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	Не більше 60%	46,60	47,99	52,78	52,42	44,42	48,22	47,35	46,83
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13)	Не більше 30%	1,3786	0,9647	1,7538	4,0971	6,0420	5,4635	13,8621	14,1599
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н14)	Не більше 20%	0,9198	0,3250	1,6007	3,7002	5,2199	4,9559	13,5661	14,1599
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н15)	Не більше 10%	0,6607	0,6032	0,1827	0,4033	0,8416	0,5197	0,3495	0,0000

Обсяг регулятивного капіталу ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» протягом II та III кварталів 2007 року зріс на 3,66 млн. грн. та станом на 1 жовтня 2007 року складає 67,87 млн. грн., у т.ч. капітал I рівня 65,53 млн. грн., або 96,87%, проти 97,86% станом на 1 квітня 2007 року; статутний капітал – 50,0 млн. грн., коефіцієнт фондової капіталізації – 73,67%, проти 77,86% станом на 1 квітня 2007 року.

Протягом II та III кварталів поточного року дещо покращилося значення нормативу короткострокової ліквідності та станом на 1 жовтня 2007 року перевищує середнє значення по банківській системі України, а значення нормативів миттєвої та поточної ліквідності знизились і, хоча вони і залишаються значно вищими ніж нормативні значення, що встановлені НБУ, однак є нижчими за середнє значення по банківській системі України.

Зросли також значення нормативів великих кредитних ризиків та загальної відкритої валютної позиції і станом на 1 жовтня поточного року перевищують середні значення по банківській системі України.

Значення нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента протягом II кварталу поточного року підтримувалось на рівні близько 22,5%, а у III кварталі зросло та станом на 1 жовтня 2007 року фактичне значення Н7 з урахуванням виключень складає 27,12%.

Незначно знизились, але залишаються близькими до нормативних значень встановлених НБУ, станом на 1 жовтня 2007 року показники нормативів інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (12,57%, при нормативному значенні не більше ніж 15%) та загальної суми інвестування (46,83%, при нормативному значенні не більше ніж 60%) і значно перевищують середні значення по банківській системі України.

Протягом аналізованого періоду Банк не порушував нормативів, встановлених Національним банком України.

Протягом аналізованого періоду ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» дотримувався економічних нормативів, встановлених НБУ. Значення нормативів інвестування знизились, хоча і залишаються близькими до нормативних значень, встановлених НБУ, а нормативів великих кредитних ризиків та загальної відкритої валютної позиції банку – зросли та станом на 1 жовтня 2007 року перевищують середні значення по банківській системі України. У III кварталі поточного року показник нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента зріс та станом на 1 жовтня 2007 року його фактичне значення з урахуванням виключень складає 27,12%.

## ***3.2. Джерела формування ресурсів***

### **3.2.1. Капітал**

Власний капітал Банку станом на 1 жовтня 2007 року складає 68,47 млн. грн., у т. ч. статутний капітал 50,0 млн. грн. Зміни у структурі власного капіталу наведено у Таблиці 3.2.



Таблиця 3.2. Структура власного капіталу ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК», 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 2007 рік, рази
Сплачений статутний капітал	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	50,00	50,00	50,00	1,11
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	2,59	2,59	2,75	2,75	2,75	15,97	15,97	15,97	5,80
Результат минулих років	8,36	10,93	10,77	10,77	10,77	-	-	-	0,00
Результати переоцінки	0,97	0,97	0,96	0,96	0,96	0,97	0,97	0,97	1,00
Фінансовий результат поточного року	1,59	0,42	0,93	1,61	2,40	0,86	1,27	1,53	0,64
<b>Власний капітал</b>	<b>58,51</b>	<b>59,91</b>	<b>60,42</b>	<b>61,10</b>	<b>61,89</b>	<b>67,80</b>	<b>68,20</b>	<b>68,47</b>	<b>1,11</b>

Протягом аналізованого періоду власний капітал Банку зріс на 0,67 млн. грн. за рахунок прибутку поточного року.

### 3.2.2. Зобов'язання

Зобов'язання Банку протягом II та III кварталів 2007 року зросли на 90,29 млн. грн. та станом на 1 жовтня 2007 року склали 394,34 млн. грн. Питома вага зобов'язань у чистих пасивах ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» станом на 1 жовтня 2007 року складає 85,21%, проти 81,77% станом на 1 квітня 2007 року.

Зміни у структурі зобов'язань Банку наведені у Таблиці 3.3.

Таблиця 3.3. Структура зобов'язань ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК», 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 2007 рік, рази
Заборгованість перед НБУ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти банків	1,13	13,46	11,50	15,78	16,93	45,12	49,86	52,50	3,10
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	-	-	2,01	2,01	2,03	2,07	2,07	0,02	0,01
Кошти суб'єктів господарювання	93,35	85,59	80,68	86,61	113,42	102,97	122,02	175,54	1,55
Кошти фізичних осіб	69,18	73,77	84,29	93,78	114,13	138,89	139,49	160,60	1,41
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання	3,68	3,21	33,39	32,62	6,45	15,01	7,89	5,68	0,88
<b>Разом зобов'язання</b>	<b>167,33</b>	<b>176,03</b>	<b>211,86</b>	<b>230,80</b>	<b>252,95</b>	<b>304,05</b>	<b>321,34</b>	<b>394,34</b>	<b>1,56</b>

У зобов'язаннях ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» станом на 01.10.2007 р., порівняно з I кварталом поточного року, частка коштів фізичних осіб знизилась на 4,95 в. п. і становить 40,73%, коштів суб'єктів господарювання, навпаки, зросла на 10,65 в. п.

та складає 44,52%. Серед інших вагомих джерел фінансування – кошти, залучені від комерційних банків. Частка залучених міжбанківських кредитів і депозитів та коштів банків у чистих зобов'язаннях станом на 01.10.2007 р. складає 12,05% та 13,31% відповідно, проти 14,62% та 14,84% відповідно станом на 01.04.2007 р., переважно це довгострокові кредити та депозити. Сума коштів бюджету та позабюджетних фондів значно знизилась і складає 0,02 млн. грн.

Частка інших зобов'язань, які переважно складаються з нарахованих відсотків (3,27 млн. грн.), кредиторської заборгованості (1,36 млн. грн.) та розрахунків за податками та обов'язковими платежами (0,63 млн. грн.), протягом останнього півріччя знизилась на 3,5 в. п. та станом на 01.10.2007 р. складає 1,44% зобов'язань Банку.

## Кошти клієнтів

Протягом II та III кварталів поточного року структура портфеля коштів клієнтів також змінилася. Частка коштів фізичних осіб знизилась на 9,65 в. п. та станом на 1 жовтня 2007 року складає 47,78%. За строками до погашення продовжують домінувати строкові кошти, частка яких протягом останнього півріччя знизилась на 5,76 в. п. та склала 78,46%. Інформацію щодо клієнтського портфеля наведено у Таблиці 3.4.

Таблиця 3.4. Структура клієнтського портфеля ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК», 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 2007 рік, рази
<b>Кошти фізичних осіб, в т.ч.:</b>	<b>69,18</b>	<b>73,77</b>	<b>84,29</b>	<b>93,78</b>	<b>114,13</b>	<b>138,89</b>	<b>139,49</b>	<b>160,60</b>	<b>1,41</b>
до запитання	2,67	2,97	3,04	4,21	3,09	3,57	4,37	6,08	1,97
строкові	66,51	70,80	81,25	89,57	111,04	135,32	135,12	154,52	1,39
<b>Кошти юридичних осіб, в т.ч.:</b>	<b>93,35</b>	<b>85,59</b>	<b>80,68</b>	<b>86,61</b>	<b>113,42</b>	<b>102,97</b>	<b>122,02</b>	<b>175,54</b>	<b>1,55</b>
до запитання	11,30	16,87	18,50	20,47	28,28	34,61	58,80	66,34	2,35
строкові	82,05	68,72	62,18	66,14	85,14	68,36	63,22	109,21	1,28
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>162,53</b>	<b>159,36</b>	<b>164,97</b>	<b>180,39</b>	<b>227,55</b>	<b>241,86</b>	<b>261,51</b>	<b>336,14</b>	<b>1,48</b>

Станом на 01.10.2007 р. обсяг заборгованості банку перед 20 найбільшими кредиторами складає 204,27 млн. грн., що відповідає 51,80% сукупних зобов'язань Банку, проти 49,04% станом на 1 квітня 2007 року. Частка депозитів 10 найбільших вкладників, до яких входять кошти небанківських фінансових установ, суб'єктів господарювання та фізичних осіб, незначно зросла та формує 41,26% клієнтського депозитного портфеля, що відповідає 108,81 млн. грн.

За інформацією, наданою Банком, протягом II та III кварталів поточного року середньозважені залишки коштів на поточних рахунках фізичних осіб були

сталими, а на рахунках суб'єктів господарювання – незначно зростали. Зростанню залишків коштів на рахунках суб'єктів господарювання сприяло створення Фонду фінансування будівництва Спільно з ТОВ «Соціальна ініціатива Москва-Севастополь». Станом на 1 жовтня 2007 року залишки коштів на поточному рахунку Банку-управителя складають 62,69 тис. грн.

Кошти суб'єктів господарювання станом на 1 жовтня поточного року мають незадовільну диверсифікацію за видами економічної діяльності, а саме: у зобов'язаннях за коштами, залученими на рахунки суб'єктів господарювання, найбільшу питому вагу становлять кошти підприємств, що ведуть фінансову діяльність 70,36%, та кошти підприємств торгівлі – 16,62%, проти 52,04% та 39,01% відповідно станом на 1 квітня 2007 року.

Валютою залучення ресурсів, як і валютою кредитування виступає переважно гривня, при цьому банк підтримує довгу відкриту валютну позицію в доларах США (понад 10%), євро (понад 2%) та рублях Російської Федерації (менше 1%).

Протягом II та III кварталів 2007 року власні кошти Банку зросли на 0,99% за рахунок прибутку поточного року, а зобов'язання – на 29,70%. Структура зобов'язань дещо змінилася: частка коштів фізичних осіб знизилась на 4,95 в. п. і складає 40,73%, коштів юридичних осіб – зросла на 10,65 в. п. та складає 44,52%, коштів банків – знизилась на 1,53 в. п. та складає 13,31%. За строками до погашення продовжують домінувати строкові кошти, частка яких протягом останнього півріччя знизилась на 5,76 в. п. та склала 78,46%. Кошти суб'єктів господарювання станом на 1 жовтня поточного року мають незадовільну диверсифікацію за видами економічної діяльності. Концентрація ресурсної бази за основними контрагентами протягом II та III кварталів поточного року незначно зросла та станом на 1 жовтня поточного року кошти 20 найбільших кредиторів формують 51,80% зобов'язань Банку, а частка депозитів 10 найбільших вкладників формує 41,26% клієнтського депозитного портфеля. Середньозважені залишки коштів на поточних рахунках фізичних осіб були сталими, а на рахунках суб'єктів господарювання – незначно зростали.

### ***3.3. Напрями розміщення коштів***

#### **3.3.1. Активи**

Протягом II та III кварталів 2007 року чисті активи Банку зросли на 90,96 млн. грн. та складають 462,81 млн. грн. Структура активів протягом останнього півріччя зазнала деяких змін, хоча кредитний портфель клієнтів залишається основною складовою (питома вага на 01.10.2007 р. 81,98%, проти 83,66% станом на 01.04.2007 р.). Як і у попередніх періодах Банк нарощував обсяги кредитування. Структуру основних груп активів Банку наведено у Таблиці 3.5.

Таблиця 3.5. Структура активів ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК», 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 2007 рік, рази
Високоліквідні активи	13,67	16,12	42,55	41,39	28,26	15,09	31,70	42,75	1,51
МБКід	8,71	4,51	5,00	7,50	17,00	12,66	9,00	4,00	0,24
Кредитний портфель	162,77	174,16	184,30	203,73	220,79	311,07	315,29	379,42	1,72
Цінні папери	40,81	40,58	44,75	43,45	51,00	33,72	33,71	33,49	0,66
Резерви під активні операції	(17,41)	(19,96)	(21,98)	(24,45)	(20,65)	(19,36)	(20,16)	(20,78)	1,01
Довгострокові інвестиції	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основні фонди	11,79	12,13	12,59	12,47	12,71	12,65	13,12	13,91	1,09
Інші активи	5,50	8,42	5,08	7,79	5,73	6,02	6,89	10,01	1,75
<b>Разом активів</b>	<b>225,84</b>	<b>235,95</b>	<b>272,28</b>	<b>291,89</b>	<b>314,84</b>	<b>371,85</b>	<b>389,55</b>	<b>462,81</b>	<b>1,47</b>

Частка високоліквідних активів за рахунок зростання залишків коштів на кореспондентському рахунку в НБУ та на кореспондентських рахунках в інших банках зросла більше ніж удвічі та станом на 01.10.2007 р. складає 9,24%, проти 4,06% станом на 01.04.2007 р. Частка коштів в інших банках, що складаються з коштів на вимогу в інших банках та простроченої заборгованості за кредитом, знизилась на 2,54 в. п. та складає 0,86% активів станом на 01.10.2007 р., проти 3,40% станом на 01.04.2007 р.

Частка основних фондів знизилась на 0,39 в. п. за рахунок зростання активів та станом на 1 жовтня 2007 року складає 3,01%. Обсяг капіталовкладень банку за II та III квартали 2007 року склав 1,66 млн. грн., з яких 73,05% – вкладення у будівництво та капітальний ремонт, 8,28% – у спеціалізоване банківське обладнання та технічні засоби забезпечення безпеки банку, 7,73% – у придбання автомобілів та 7,13% – у придбання комп'ютерної техніки. Протягом IV кварталу 2007 року планується здійснити капіталовкладення обсягом 1,79 млн. грн., з яких 10,42% – вкладення у будівництво та капітальний ремонт, 38,71% – у спеціалізоване банківське обладнання та технічні засоби забезпечення безпеки банку, 25,27% – у придбання меблів та обладнання 9,30% – у придбання нематеріальних активів. Станом на 1 жовтня 2007 року основні фонди Банку складають 13,91 млн. грн., коефіцієнт захищеності капіталу – 12,19%; основні засоби та нематеріальні активи, прийняті в оперативний лізинг складають 4,37 млн. грн.

Обсяг портфеля цінних паперів не змінився, а його частка в активах через зростання їх обсягу дещо знизилась та складає 7,24% станом на 01.10.2007 р., проти 9,07% станом на 01.04.2007 р. Торговий портфель Банку складається з простих іменних акцій підприємств, що займаються здаванням під найм нерухомого майна та металообробного підприємства, а також облігацій страхової компанії. У портфелі банку на продаж переважають прості іменні акції підприємства, що надає консультації з питань комерційної діяльності та управління, дещо менший обсяг – страхових компаній та незначні суми підприємств, що здійснюють управління

фінансовими ринками, працюють з базами даних та надають послуги з фінансового лізингу.

Інші активи станом на 1 жовтня 2007 року значно збільшились за рахунок іншої дебіторської заборгованості (заборгованості за розрахунками за цінними паперами), а частка інших активів у структурі активів зросла на 0,54 в. п. та склала 2,16%.

Частка неробочих активів у чистих активах станом на 1 жовтня 2007 року складає 7,16%.

## Портфель кредитів клієнтів

Протягом останнього півріччя обсяг кредитного портфеля клієнтів зріс на 68,35 млн. грн. та станом на 01.10.2007 р. складає 379,42 млн. грн., з яких 333,00 млн. грн. – кредити суб'єктам господарювання та 46,43 млн. грн. – кредити фізичним особам. Структуру клієнтського кредитного портфеля Банку наведено в Таблиці 3.6.

Таблиця 3.6. Структура клієнтського кредитного портфеля ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК», 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 2007 рік, рази
<b>Кредити суб'єктам господарювання, в т.ч.:</b>	<b>144,31</b>	<b>155,75</b>	<b>162,79</b>	<b>179,90</b>	<b>190,47</b>	<b>271,53</b>	<b>271,51</b>	<b>333,00</b>	<b>1,75</b>
"овердрафт"	27,65	18,08	12,48	14,50	23,97	28,14	20,71	14,38	0,60
за операціями репо	-	-	9,00	9,95	15,95	25,14	24,82	29,92	1,88
за врахованими векселями	10,31	9,01	9,01	10,80	10,99	20,73	21,07	21,91	1,99
короткострокові кредити	26,51	42,68	43,26	76,17	76,91	129,79	135,40	193,75	2,52
довгострокові кредити	68,75	75,15	78,26	56,15	56,27	62,66	62,47	67,79	1,20
сумнівна та прострочена заборгованість	11,09	10,83	10,79	12,33	6,39	5,07	7,05	5,25	0,82
<b>Кредити фізичним особам, в т.ч.:</b>	<b>18,46</b>	<b>18,41</b>	<b>21,51</b>	<b>23,83</b>	<b>30,32</b>	<b>39,55</b>	<b>43,78</b>	<b>46,43</b>	<b>1,53</b>
короткострокові кредити	3,90	3,58	3,38	3,21	4,35	4,48	4,80	5,84	1,34
довгострокові кредити	14,48	14,56	17,03	19,05	22,93	31,87	31,78	32,27	1,41
довгострокові іпотечні кредити	-	0,18	0,95	1,51	2,96	3,06	7,06	8,02	2,71
сумнівна та прострочена заборгованість	0,09	0,09	0,14	0,06	0,09	0,14	0,14	0,29	3,14
<b>Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам</b>	<b>(9,69)</b>	<b>(12,16)</b>	<b>(13,86)</b>	<b>(16,01)</b>	<b>(12,51)</b>	<b>(11,90)</b>	<b>(12,49)</b>	<b>(13,57)</b>	<b>1,08</b>
<b>Всього кредитний портфель не скоригований на резерви</b>	<b>162,77</b>	<b>174,16</b>	<b>184,30</b>	<b>203,73</b>	<b>220,79</b>	<b>311,07</b>	<b>315,29</b>	<b>379,42</b>	<b>1,72</b>

Зростання обсягу кредитного портфеля обумовлене впровадженням нових банківських продуктів, а саме: «Житло в кредит» на первинному ринку нерухомості. Спільно з ТОВ «Соціальна ініціатива Москва-Севастополь» Банк

створив Фонд фінансування будівництва та надає кредити для придбання житла у житлових будинках, що будуються. Кредити, що надані фізичним особам, станом на 1 жовтня 2007 року формують 12,24% кредитного портфеля.

За строками користування кредитними коштами у кредитному портфелі суб'єктів господарювання переважають короткострокові кредити, у кредитному портфелі фізичних осіб – довгострокові. Протягом останнього півріччя частка довгострокових кредитів продовжила знижуватись та станом на 01.10.2007 р. склала 28,49%, проти 31,37% станом на 01.04.2007 р.

Кредити 20 найбільших позичальників станом на 1 жовтня 2007 року складають 234,15 млн. грн., що відповідає 61,71% заборгованості за кредитами клієнтів, або 357,33% капіталу I рівня.

Станом на 01.10.2007 р. у структурі кредитів, наданих суб'єктам господарювання, спостерігається спрямованість Банку на кредитування підприємств переробної промисловості (23,26%) та підприємств, що здійснюють фінансову діяльність (24,12%). Дещо нижча частка кредитів, наданих підприємствам торгівлі – 16,97% та підприємствам, що проводять операції з нерухомим майном – 16,85%, та сфери будівництва – 9,73%. Частка вкладень у підприємства сільського господарства – 4,80%, у підприємства транспорту та зв'язку – 3,41%.

Структуру кредитного портфеля суб'єктів господарювання ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» за видами економічної діяльності станом на 1 жовтня 2007 року наведено на Рисунку 3.1.

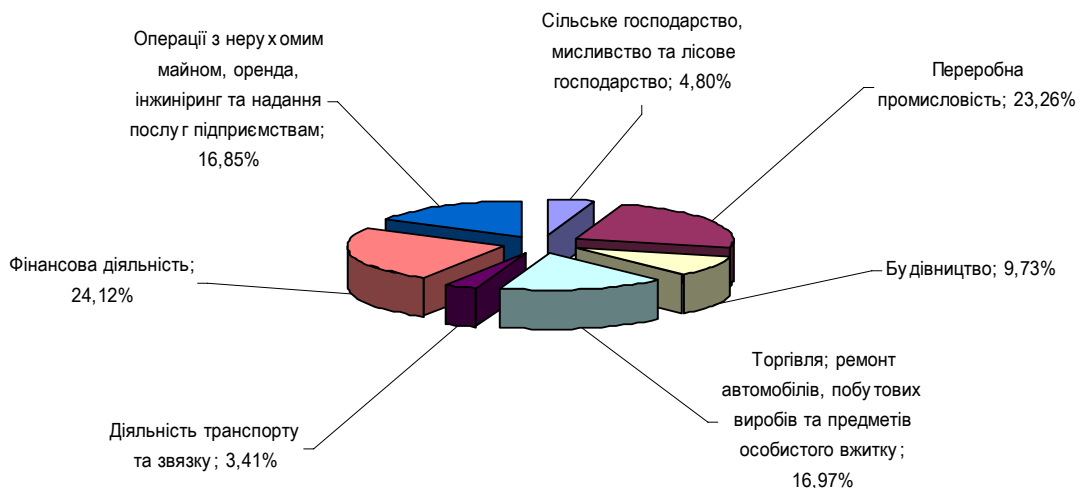


Рисунок 3.1. Структура кредитного портфеля суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності

Обсяг простроченої та сумнівної заборгованості за кредитами суб'єктів господарювання та фізичних осіб протягом останнього півріччя зросла на 0,32 млн. грн. та станом на 1 жовтня 2007 року складає 5,53 млн. грн., або 1,46%

кредитного портфеля клієнтів, проти 1,68% станом на 1 квітня 2007 року. Зниження питомої ваги відбулося за рахунок зростання обсягу кредитного портфеля клієнтів. Крім того, Банк має прострочену заборгованість за кредитом, що надано іншому банку у сумі 4,00 млн. грн.

Станом на 01.10.2007 р. частка «стандартної» заборгованості та кредитів «під контролем» складає 83,25% кредитного портфеля, частка «сумнівних» та «безнадійних» кредитів (12,53 млн. грн.) – 3,09%, проти 82,31% та 2,82% відповідно станом на 01.04.2007 р. Обсяг 10 найбільших клієнтських проблемних кредитів складає 4,78 млн. грн. За оцінкою Банку потенціал повернення проблемної заборгованості низький. Рівень резервування по клієнтському кредитному портфелю станом на 01.10.2007 р. складає 3,58% проти 3,82% станом на 01.04.2007 р.

Станом на 01.10.2007 р. обсяг резервів на відшкодування можливих втрат сформований у повному обсязі та складає 20,78 млн. грн., у т. ч. за кредитними операціями у сумі 17,57 млн. грн., під дебіторську заборгованість у сумі 0,36 млн. грн., за простроченими та сумнівними до отримання доходами у сумі 2,10 млн. грн., за операціями з цінними паперами у сумі 0,75 млн. грн.

Протягом останнього півріччя за рахунок резерву заборгованість не списувалась, а списана у попередніх періодах – не поверталася. Частка списаних у збиток активів за рахунок резерву протягом попередніх періодів станом на 1 жовтня поточного року складає 9,81% статутного капіталу.

Серед забезпечення зобов'язань за кредитами переважають майнові права на грошові депозити – 37,35% та нерухоме майно – 33,85%. Недержавні цінні папери, дорогоцінні метали та рухоме майно забезпечують 17,46% заборгованості за кредитами, інші майнові права – 9,40%, майнові права на майбутнє нерухоме майно, що належить до житлового фонду – 1,94%. Чистий кредитний ризик складає 24,02%.

Щодо позабалансових операцій, станом на 1 жовтня 2007 року Банком надано гарантій на суму 1,62 млн. грн., що складає 2,39% регулятивного капіталу, проти 1,68 млн. грн. (2,62%) станом на 01.04.2007 р.

### **3.4. Ліквідність**

Станом на 01.10.2007 р. високоліквідні активи складають 42,75 млн. грн. Частка високоліквідних активів за рахунок зростання залишків коштів на кореспондентському рахунку в НБУ та на кореспондентських рахунках в інших банках зросла більше ніж удвічі та станом на 01.10.2007 р. складає 9,24%.

Зміни у структурі високоліквідних активів наведено у Таблиці 3.7.

**Таблиця 3.7. Високоліквідні активи ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК», 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 2007 рік, рази
Готівкові кошти та банківські метали	3,98	5,81	4,06	3,64	5,40	7,02	5,39	6,69	1,24
Кошти в НБУ	7,74	8,94	36,10	36,01	19,08	6,47	19,50	28,55	1,50
Коррахунки в банках	1,95	1,38	2,39	1,73	3,79	1,59	6,81	7,50	1,98
<b>Разом, високоліквідні активи</b>	<b>13,67</b>	<b>16,12</b>	<b>42,55</b>	<b>41,39</b>	<b>28,26</b>	<b>15,09</b>	<b>31,70</b>	<b>42,75</b>	<b>1,51</b>

Протягом останнього півріччя поточного року дещо покращився показник нормативу короткострокової ліквідності, а значення показників миттєвої та поточної ліквідності хоча і знизилась, але підтримуються на рівні значно вищому за нормативні значення, встановлені НБУ.

Банк стабільно підтримує необхідний розмір коштів на коррахунку в НБУ. Залежність Банку від міжбанківських коштів майже не змінилася, так, станом на 1 жовтня 2007 року пасивне сальдо за міжбанківськими операціями складає 10,40%, за міжбанківськими кредитами та депозитами – 11,03%, проти 10,15% та 10,46% відповідно станом на 01.04.2007 р.

Активи та пасиви Банку є добре збалансованими за строками до погашення: станом на 1 жовтня 2007 року «GAP–розрив» за активами та пасивами, строком погашення до 31 дня є від’ємним та склав 0,67% валюти балансу, за строком погашення від 32 днів до 1 року невідповідність склала - 4,72%.

Станом на 01.10.2007 р. на ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» встановлено ліміти банками-контрагентами на строк до 1 місяця на загальну суму 88,60 млн. грн.

Протягом II-III кварталів поточного року активи Банку зросли на 24,46%, а структура майже не змінилася. Частка неробочих активів у чистих активах станом на 1 жовтня 2007 року складає 7,16%.

Основною складовою активів залишається кредитний портфель.

Банк залишається орієнтованим на кредитування переважно корпоративного сектора, а частка кредитів, наданих фізичним особам, протягом останнього півріччя зменшилась на 0,47 в. п. та станом на 1 жовтня 2007 року складає 12,24% кредитного портфеля клієнтів. Кредитний портфель суб’єктів господарювання залишається добре диверсифікованим за видами економічної діяльності.

Частка високоліквідних активів за рахунок зростання залишків коштів на кореспондентському рахунку в НБУ та на кореспондентських рахунках в інших банках зросла більше ніж удвічі та станом на 01.10.2007 р. складає 9,24%.



Протягом останнього півріччя 2007 року дещо покращився показник нормативу короткострокової ліквідності, а значення показників миттєвої та поточної ліквідності хоча і знизилась, але підтримуються на рівні значно вищому за нормативні значення, встановлені НБУ.

Якість кредитного портфеля хоча і дещо погіршилась, все ж залишається прийнятною. Частка простроченої та сумнівної заборгованості за кредитами суб'єктів господарювання та фізичних осіб станом на 1 жовтня 2007 року складає 1,46% кредитного портфеля клієнтів, проти 1,68% станом на 1 квітня 2007 року. Зниження питомої ваги відбулося за рахунок зростання обсягу кредитного портфеля клієнтів. Крім того, Банк має прострочену заборгованість за кредитом, що надано іншому банку у сумі 4,00 млн. грн. Станом на 01.10.2007 р. частка «стандартної» заборгованості та кредитів «під контролем» складає 83,25% кредитного портфеля, частка «сумнівних» та «безнадійних» кредитів – 3,09%, проти 82,31% та 2,82% відповідно станом на 01.04.2007 р.

Резерви на відшкодування можливих втрат за активними операціями сформовано в повному обсязі. Протягом кварталу за рахунок резерву заборгованість не списувалась. Концентрація кредитного портфеля клієнтів за основними контрагентами протягом останнього півріччя поточного року зросла та станом на 1 жовтня поточного року кредити 20 найбільших позичальників формують 61,71% клієнтського кредитного портфеля, або 357,33% капіталу І рівня. У клієнтському кредитному портфелі з'явилися концентрації за окремими позичальниками. Серед забезпечення зобов'язань за кредитами переважають майнові права на грошові депозити – 37,35% та нерухоме майно – 33,85%.

Активи та пасиви Банку залишаються добре збалансованими за строками до погашення.

Обсяг портфеля цінних паперів протягом останнього півріччя не змінився, а його частка у активах через зростання їх обсягу дещо знизилась та станом на 01.10.2007 р. складає 7,24%, проти 9,07% станом на 01.04.2007 р.

Залежність Банку від МБКіД майже не змінилася, станом на 1 жовтня 2007 року пасивне сальдо за міжбанківськими операціями складає 10,40%, проти 10,15% станом на 01.04.2007 р.

### 3.5. Фінансові результати діяльності

#### 3.5.1. Доходи

За підсумком діяльності ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» у I – III кварталах 2007 року одержано 42,91 млн. грн. доходів, що на 24,59% більше за обсяг доходів аналогічного періоду 2006 року.

Структуру доходів Банку наведено в Таблиці 3.8.

Таблиця 3.8. Структура доходів ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК», %

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
Процентні доходи	64,18	59,05	64,17	65,18	66,01	76,58	80,24%	81,06
Комісійні доходи	14,38	23,57	24,02	26,31	27,46	21,51	18,33%	17,10
Результат від торговельних операцій	1,11	16,83	11,12	7,98	6,08	1,71	1,12%	1,55
Інші операційні доходи	19,67	0,25	0,30	0,25	0,22	0,13	0,25%	0,22
Інші доходи	0,65	0,30	0,39	0,28	0,23	0,07	0,06%	0,07
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00

Основною складовою доходів Банку є процентні доходи, які переважно сформовано доходами за кредитами, наданими суб'єктам господарювання та фізичним особам.

Другим найбільшим джерелом доходів Банку є комісійні доходи. Якщо у минулому році комісійні доходи на 60% було сформовано доходами від операцій на валютному ринку, а на 30% від розрахунково-касового обслуговування, то у поточному році – навпаки, доходами від розрахунково-касового обслуговування клієнтів на 79%, а доходами від операцій на валютному ринку – на 14%.

Результат від торговельних операцій у поточному році майже в рівних частинах сформовано від торгівлі іноземною валютою та цінними паперами, тоді як у минулому році на 90% від торгівлі цінними паперами.

#### 3.5.2. Витрати

За підсумком діяльності Банку у I – III кварталах 2007 року витрати становили 41,38 млн. грн., що на 26,04% більше обсягу витрат за аналогічний період 2006 року.

Структуру витрат Банку наведено в Таблиці 3.9.

**Таблиця 3.9. Структура витрат ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК», %**

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
Процентні витрати	43,19	39,63	42,73	43,54	45,29	61,81	60,06	59,57
Комісійні витрати	2,04	1,96	1,99	1,93	2,08	3,03	3,13	3,22
Інші операційні витрати	4,99	8,25	7,66	7,20	7,16	6,72	7,11	7,15
Загальні адміністративні витрати	26,61	24,08	24,62	24,85	25,06	30,08	26,45	25,98
Відрахування в резерви	22,69	26,07	22,99	22,44	20,37	-1,64	2,37	3,04
Податок на прибуток	0,49	0,00	0,02	0,04	0,04	0,00	0,87	1,04

Найбільшими складовими витрат Банку залишаються процентні та загально-адміністративні витрати. У структурі загально-адміністративних витрат, витрати на утримання персоналу та витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів залишаються найбільшими складовими та станом на 1 жовтня 2007 року склали 55,36% та 14,76% відповідно.

Комісійні витрати, як і у попередніх періодах, майже повністю сформовано витратами за розрахунково-касове обслуговування.

У поточному році, порівняно з аналогічним періодом минулого року, майже в 6 разів зменшився обсяг відрахувань у резерви.

Інші операційні витрати переважно сформовані витратами на оперативний лізинг.

### 3.5.3. Прибуток

За результатами діяльності 9-ти місяців поточного року прибуток ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» склав 1,53 млн. грн., проти 1,61 млн. грн. за аналогічний період 2006 року, а податкове навантаження відповідно 1,00%, проти 0,04%. Показник ефективності діяльності перебуває на прийнятному рівні (123,96%), але порівняно з аналогічним періодом минулого року знизився.

#### 4. Аналіз виконання планів Банку у II та III кварталах 2007 року

Планові показники балансу Банку у II кварталі 2007 року виконано на 72,4%, у III кварталі 2007 року – на 76,0%. Інформацію щодо виконання планових показників балансу наведено в Додатку 3.

Виконання планових показників балансу у III кварталі поточного року на 76% пояснюється тим, що Банк не зміг у передбачені строки залучити субординований борг. Наразі тривають переговори з кількома інвесторами щодо його залучення.

Виконання планових показників балансу за статтями депозити юридичних та фізичних осіб складає 91% та 84,9% відповідно. Загалом, балансові показники по ресурсній базі за процентними пасивами виконані на 93,9%.

Недовиконання плану по залучених коштах (строкові депозити юридичних та фізичних осіб) Банк перекривав за рахунок фінансування на міжбанківському ринку.

Виконання планових показників балансу за статтями кредити юридичних та фізичних осіб складає 95,9% та 87,9% відповідно.

Основними чинниками, які мали вплив на виконання планових показників балансу у III кварталі поточного року на 76% була значна різниця між запланованими та фактичними показниками вкладень у боргові цінні папери (виконання плану за цією статтею знаходиться на рівні 3%) та обсягом капіталовкладень (виконання плану за цією статтею знаходиться на рівні 70%).

План за фінансовими показниками Банку у II кварталі 2007 року виконано на 83,6%, у III кварталі 2007 року – на 50,4%, за I – III квартали поточного року – на 106,3%. Інформацію щодо виконання планових показників чистого прибутку наведено в Додатку 4.

## 5. Стратегія розвитку ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК»

Стратегію розвитку ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» на 2008-2013 роки планується розробити у наступному році.

За результатами діяльності 9 місяців поточного року переглянуто Бізнес-план на 2007 рік, який передбачає:

- зростання чистих активів до 471,01 млн. грн., а власного капіталу – до 73,45 млн. грн., у т.ч. за рахунок залучення субординованого боргу на 30 млн. грн.;
- нарощення обсягів кредитування, зокрема, збільшення обсягу кредитного портфеля клієнтів до 363,37 млн. грн., підтримання його якості на належному рівні, а також диверсифікацію кредитів суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності;
- орієнтацію на малий та середній бізнес, а також на фізичних осіб, зокрема, подальший розвиток програм іпотечного кредитування та автокредитування, зарплатні проекти, а також впровадження нових продуктів та послуг;
- збільшення обсягу залучених коштів клієнтів до 313,04 млн. грн., у т.ч. збільшення залишків коштів фізичних осіб до 174,66 млн. грн.;
- розвиток регіональної мережі;
- здійснення діяльності на принципах клієнтської та маркетингової позиції, забезпечуючи клієнтам широкий спектр високоякісних банківських послуг;
- мінімізацію ризиків під час здійсненні операцій, забезпечення фінансової стійкості, ліквідності та платоспроможності Банку;
- створення ефективної організаційної структури, яка максимально відповідає напрямку діяльності та стратегічним цілям Банку.

Інформацію щодо планових показників балансу станом на 1 січня 2008 року наведено в Додатку 3, а інформацію щодо фінансових планових показників станом на 1 січня 2008 року наведено в Додатку 4.

## **Висновок**

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК», рейтингове агентство підтверджує довгостроковий кредитний рейтинг контрагента на рівні «uaBBB-» зі стабільним прогнозом.

**Генеральний директор**

*Дубко С. А.*

**Начальника відділу рейтингів фінансового сектора**

*Коноплястий А.М.*

**Провідний фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансового сектора**

*Винник Г.П.*

## **Додатки**

## Дані балансу ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК», млн. грн.

Показник	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
<b>Активи</b>								
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	11,71	14,74	40,16	39,65	24,47	13,49	24,89	35,24
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти в інших банках	10,66	5,89	7,39	9,24	20,79	14,25	15,81	11,50
Кредити клієнтам	162,77	174,16	184,30	203,73	220,79	311,07	315,29	379,42
Цінні папери	40,81	40,58	44,75	43,45	51,00	33,72	33,71	33,49
Довгострокові вкладення	11,79	12,13	12,59	12,47	12,71	12,65	13,12	13,91
Нараховані доходи	4,48	4,63	3,83	4,50	4,23	4,45	5,23	3,70
Резерви	-17,41	-19,96	-21,98	-24,45	-20,65	-19,36	-20,16	-20,78
Інші активи	1,03	3,79	1,25	3,30	1,49	1,57	1,66	6,32
<b>Разом активів</b>	<b>225,84</b>	<b>235,95</b>	<b>272,28</b>	<b>291,89</b>	<b>314,84</b>	<b>371,85</b>	<b>389,55</b>	<b>462,81</b>
<b>Зобов'язання</b>								
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	1,13	13,46	11,50	15,78	16,93	45,12	49,86	52,50
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	2,01	2,01	2,03	2,07	2,07	0,02
Кошти суб'єктів господарювання	93,35	85,59	80,68	86,61	113,42	102,97	122,02	175,54
Кошти фізичних осіб	69,18	73,77	84,29	93,78	114,13	138,89	139,49	160,60
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	0,28	0,28	0,28	0,28	0,28	0,28	0,28	0,28
Інші зобов'язання	1,39	1,40	1,71	2,02	1,77	2,67	3,11	3,27
<b>Разом зобов'язань</b>	<b>2,01</b>	<b>1,52</b>	<b>31,39</b>	<b>30,32</b>	<b>4,39</b>	<b>12,06</b>	<b>4,50</b>	<b>2,13</b>
<b>Власний капітал</b>								
Сплачений статутний капітал	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	50,00	50,00	50,00
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	2,59	2,59	2,75	2,75	2,75	15,97	15,97	15,97
Результат минулих років	8,36	10,93	10,77	10,77	10,77	0,00	0,00	0,00
Результати переоцінки	0,97	0,97	0,96	0,96	0,96	0,97	0,97	0,97
Фінансовий результат поточного року	1,59	0,42	0,93	1,61	2,40	0,86	1,27	1,53
<b>Всього власний капітал</b>	<b>58,51</b>	<b>59,91</b>	<b>60,42</b>	<b>61,10</b>	<b>61,89</b>	<b>67,80</b>	<b>68,20</b>	<b>68,47</b>



## Дані звіту про фінансові результати ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК», млн. грн.

Показник	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.08.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
<b>Доходи</b>								
Процентні доходи	22,94	6,67	14,29	22,45	30,81	9,52	21,90	34,78
Комісійні доходи	5,14	2,66	5,35	9,06	12,82	2,67	5,00	7,34
Результат від торговельних операцій	0,40	1,90	2,48	2,75	2,84	0,21	0,31	0,67
Інші операційні доходи	7,03	0,03	0,07	0,09	0,10	0,02	0,07	0,10
Інші доходи	0,23	0,03	0,09	0,10	0,11	0,01	0,02	0,03
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Непередбачені доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>ВСЬОГО ДОХОДИ</b>	<b>35,75</b>	<b>11,29</b>	<b>22,26</b>	<b>34,44</b>	<b>46,68</b>	<b>12,43</b>	<b>27,30</b>	<b>42,91</b>
<b>Витрати</b>								
Процентні витрати	14,75	4,31	9,11	14,29	20,05	7,15	15,63	24,65
Комісійні витрати	0,70	0,21	0,42	0,63	0,92	0,35	0,82	1,33
Інші операційні витрати	1,71	0,90	1,63	2,36	3,17	0,78	1,85	2,96
Загальні адміністративні витрати	9,09	2,62	5,25	8,16	11,10	3,48	6,88	10,75
Відрахування в резерви	7,75	2,83	4,90	7,37	9,02	-0,19	0,62	1,26
Податок на прибуток	0,17	0,00	0,00	0,01	0,02	0,00	0,23	0,43
<b>ВСЬОГО ВИТРАТ</b>	<b>34,16</b>	<b>10,87</b>	<b>21,33</b>	<b>32,83</b>	<b>44,27</b>	<b>11,57</b>	<b>26,03</b>	<b>41,38</b>
<b>Фінансовий результат</b>	<b>1,59</b>	<b>0,42</b>	<b>0,93</b>	<b>1,61</b>	<b>2,40</b>	<b>0,86</b>	<b>1,27</b>	<b>1,53</b>

## Стан виконання балансових планових показників ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» у II та III кварталах 2007 року та план на IV квартал 2007 року

Статті балансу	II квартал 2007 року			III квартал 2007 року			IV квартал 2007 року
	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% виконання	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% виконання	План, тис. грн.
<b>ПАСИВИ</b>							
<i>Процентні</i>							
1	34585,4	31178,3	90,1	36946,8	31735,0	85,9	34774,5
2	5005,0	4834,3	96,6	5085,0	5069,6	99,7	4783,6
3	15002,1	41840,9	278,9	22127,1	32382,3	146,3	45000,0
4	-	9500,0	-	-	9500,0	-	-
5	75538,3	67462,1	89,3	97431,7	88627,1	91,0	103606,0
6	156816,7	133115,9	84,9	173376,7	147253,4	84,9	169880,0
7	30,0	53,8	179,3	28,3	1,2	4,2	5,0
<b>Всього процентних пасивів</b>	<b>286977,5</b>	<b>287985,3</b>	<b>100,4</b>	<b>334995,6</b>	<b>314568,6</b>	<b>93,9</b>	<b>358049,1</b>
<i>Безпроцентні</i>							
8	64579,4	68138,5	105,5	67932,9	68360,8	100,6	73450,1
9	30282,8	282,8	0,9	30282,8	282,8	0,9	30282,8
10	124870,8	10301,7	8,2	84765,9	10347,8	12,2	9224,5
<b>Всього безпроцентних пасивів</b>	<b>219733,0</b>	<b>78723,0</b>	<b>35,8</b>	<b>182981,6</b>	<b>78991,4</b>	<b>43,2</b>	<b>112957,4</b>
<b>ВСЬОГО ПАСИВІВ</b>	<b>506710,5</b>	<b>366708,3</b>	<b>72,4</b>	<b>517977,2</b>	<b>393560,0</b>	<b>76,0</b>	<b>471006,5</b>
<b>АКТИВИ</b>							
<i>Процентні</i>							
11	7035,6	7604,8	108,1	2604,1	5055,4	194,1	4000,0
12	-	-	-	-	-	-	-
13	231886,9	237711,7	102,5	271166,7	259980,5	95,9	291820,0
14	42113,3	42233,5	100,3	50650,0	44537,6	87,9	50550,0
15	13862,0	20997,5	151,5	16241,3	21306,1	131,2	21000,0
16	86805,5	2149,8	2,5	70874,2	2119,9	3,0	32000,0
17	2059,4	1989,1	96,6	3148,1	2789,4	88,6	6077,3
<b>Всього процентних активів</b>	<b>383762,7</b>	<b>312686,4</b>	<b>81,5</b>	<b>414684,4</b>	<b>335788,9</b>	<b>81,0</b>	<b>405447,3</b>
<i>Безпроцентні</i>							
18	5972,7	6652,5	111,4	7240,3	6731,3	93,0	8115,5
19	91629,3	11727,1	12,8	68457,6	13877,3	20,3	18317,9
20	18795,2	13051,7	69,4	19314,1	13574,1	70,3	18774,2
21	1364,1	1311,8	96,2	1319,5	1408,2	106,7	1257,1
22	4756,3	4361,5	91,7	2649,0	4592,9	173,4	5102,5
23	-27944,1	-19704,6	70,5	-26209,3	-20197,1	77,1	-19789,3
24	974,4	5256,1	539,4	2717,8	6242,2	229,7	6219,9
25	27399,9	31365,8	114,5	27803,8	31542,2	113,4	27561,4
<b>Всього безпроцентних активів</b>	<b>122947,8</b>	<b>54 021,9</b>	<b>43,9</b>	<b>103292,8</b>	<b>57771,1</b>	<b>55,9</b>	<b>65559,2</b>
<b>ВСЬОГО АКТИВІВ</b>	<b>506710,5</b>	<b>366708,3</b>	<b>72,4</b>	<b>517977,2</b>	<b>393560,0</b>	<b>76,0</b>	<b>471006,5</b>

## Стан виконання фінансових планових показників діяльності Банку у II та III кварталах 2007 року та план на IV квартал 2007 року

Статті балансу	II квартал 2007 року			III квартал 2007 року			I - III квартали 2007 року			IV квартал 2007 року
	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% виконання	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% виконання	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% виконання	План, тис. грн.
<b>Доходи</b>	<b>19269,8</b>	<b>16507,1</b>	<b>85,7</b>	<b>20831,7</b>	<b>17560,8</b>	<b>84,3</b>	<b>55992,4</b>	<b>48160,4</b>	<b>86,0</b>	<b>75717,9</b>
Процентні доходи	14296,1	13992,5	97,9	16 690,8	14793,0	88,6	42532,7	39452,3	92,8	59499,8
Комісійні доходи	4072,1	2356,7	57,9	3500,6	2362,9	67,5	11519,1	7907,6	68,6	14157,2
Прибуток (збиток) від торгових операцій	115,5	93,3	80,8	115,4	359,7	311,7	346,4	665,7	192,2	461,9
Інші доходи	786,1	64,6	8,2	524,8	45,2	8,6	1594,2	134,8	8,5	1599,0
<b>Витрати</b>	<b>18782,6</b>	<b>16100,0</b>	<b>85,7</b>	<b>20313,9</b>	<b>17299,8</b>	<b>85,2</b>	<b>54552,3</b>	<b>46629,2</b>	<b>85,5</b>	<b>73618,9</b>
Процентні витрати	10885,6	10097,2	92,8	12657,6	10933,9	86,4	31483,8	29328,7	93,2	44081,4
Комісійні витрати	1303,2	492,3	37,8	1054,2	544,7	51,7	3650,3	1901,4	52,1	4244,9
Інші операційні витрати	896,2	1074,2	119,9	1219,9	1105,1	90,6	3013,8	2956,8	98,1	4140,5
Загальні адміністративні витрат	3850,0	3404,6	88,4	4399,0	3866,0	87,9	12398,6	10750,5	86,7	17119,3
Відрахування в резерви	1579,6	805,8	51,0	802,8	644,2	80,2	3071,9	1260,0	41,0	2763,9
Непередбачені витрати	537,0	0,0	-	373,0	0,0	-	1175,1	0,0	-	3,0
Податок на прибуток	267,9	225,9	84,3	180,5	206,0	114,1	933,9	431,8	46,2	1265,9
<b>Чистий прибуток</b>	<b>487,3</b>	<b>407,2</b>	<b>83,6</b>	<b>517,8</b>	<b>261,0</b>	<b>50,4</b>	<b>1440,1</b>	<b>1531,2</b>	<b>106,3</b>	<b>2099,0</b>