

Рейтинговий звіт BNKR 001-001

Звіт про визначення кредитного рейтингу контрагента

Контрагент:	АКБ «Національний кредит»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за Національною рейтинговою шкалою
Дата визначення:	11.10.2007 р.
Кредитний рейтинг:	uaBBB
Прогноз рейтингу:	стабільний

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

Вихідна інформація

Для проведення процедури визначення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність АКБ «Національний кредит» за 2002-2006 рр. та I півріччя 2007 року, а також внутрішню інформацію, надану банком у ході рейтингового процесу.

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

Визначення поточного рейтингу

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

Знаки «+» та «-» позначають проміжні категорії (рівні) рейтингу відносно основних категорій (рівнів).

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

Рейтингова історія

Кредитний рейтинг контрагента за Національною рейтинговою шкалою визначено вперше.

Дата	11.10.2007
Рівень кредитного рейтингу	uaBBB
Прогноз	стабільний
Рейтингова дія	визначення

Основні фінансові показники

Показник	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007
Актив, млн. грн.	175,41	213,58	251,22	335,28	417,18	485,35
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	139,91	173,82	214,20	275,48	362,53	434,87
Кошти клієнтів, млн. грн.	129,88	152,79	171,89	269,17	328,67	408,29
Власний капітал, млн. грн.	33,38	42,58	47,68	53,69	60,12	63,85
Доходи, млн. грн.	52,92	53,27	59,16	69,22	83,97	50,34
Витрати, млн. грн.	47,07	51,04	54,06	66,21	82,42	46,72
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	8,97	5,05	6,65	4,77	2,47	5,33
Чистий прибуток, млн. грн.	5,86	2,24	5,10	3,01	1,55	3,62
Доходність активів (ROA),%	3,34	1,05	2,03	0,90	0,37	-
Доходність капіталу (ROE),%	17,55	5,25	10,69	5,61	2,57	-

Фактори, що підтримують рівень кредитного рейтингу

- Основним власником Банку є ЗАТ «Промінвестбанк», який є одним з найбільших банків України та має значний досвід діяльності на фінансовому ринку;
- Наявність розвинутої регіональної мережі Банку (24 філії та 46 безбалансових відділень в 20 регіонах України) дає можливість диверсифікувати ресурсну базу та створює передумови для розвитку роздрібного бізнесу;
- Більшість фінансових показників, що характеризують основні аспекти діяльності Банку перебувають на прийнятному для банківської системи рівні.

Фактори, що обмежують рівень кредитного рейтингу

- Низький рівень фондової капіталізації Банку (44,5% станом на 01.07.2007 р.) та перевищення темпів росту обсягу активів порівняно з темпами росту власного капіталу Банку, що спричинило зниження нормативів адекватності капіталу;
- Станом на 01.07.2007 р. питома вага простроченої та сумнівної заборгованості у клієнтському кредитному портфелі склала 3,84%;
- Невисокі значення нормативів ліквідності Банку та значний рівень загальних адміністративних витрат;
- Відсутність формалізованої системи управління ризиками; в рамках розвитку Банку система управління ризиками потребує подальшого удосконалення;
- Ризик втрати ринкової позиції Банку за умов подальшого збільшення присутності крупних системних банків на українському фінансовому ринку.

Зміст

РЕЗЮМЕ	7
1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО АКБ «НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ»	9
2. МЕХАНІЗМИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ	10
2.1. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ	10
2.2. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	13
3. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ	16
3.1. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ.....	16
3.1.1. <i>Тенденції розвитку економіки</i>	16
3.1.2. <i>Аналіз грошового ринку</i>	16
3.1.3. <i>Аналіз валютного ринку</i>	17
3.1.4. <i>Загальний стан банківської системи України</i>	17
3.1.5. <i>Фінансовий стан банків України</i>	19
3.2. АКТИВИ ТА КРЕДИТНО–ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ.....	19
3.3. КАПІТАЛ	21
3.4. ЗОБОВ’ЯЗАННЯ	22
3.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ	23
4. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	24
4.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ	24
4.1.1. <i>Інформація про судові позови</i>	24
4.1.2. <i>Інформація про перевірки контролюючими органами</i>	24
4.1.3. <i>Операції з пов’язаними сторонами</i>	24
4.2. ВІДНОСИНИ ВЛАСНОСТІ	25
4.3. РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА	25
4.4. КЛІЄНТСЬКА БАЗА	27
4.5. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ.....	28
5. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	30
5.1. ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ.....	30
5.2. ДжЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ.....	31
5.2.1. <i>Капітал</i>	31
5.2.2. <i>Зобов’язання</i>	32
5.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	35
5.3.1. <i>Активи</i>	35
5.4. ЛІКВІДНІСТЬ	39
5.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ	40
5.5.1. <i>Доходи</i>	40
5.5.2. <i>Витрати</i>	41
5.5.3. <i>Прибуток</i>	42
6. ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ ТА СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ АКБ «НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ» ..	44
6.1. ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ	44

6.2. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ	46
ВИСНОВОК	48
ДОДАТКИ.....	49
Додаток до Рейтингового звіту №1	50
Додаток до Рейтингового звіту №2	51
Додаток до Рейтингового звіту №3	52
Додаток до Рейтингового звіту №4	53
Додаток до Рейтингового звіту №5	54

Резюме

ЗАТ АКБ «Національний кредит» зареєстровано Національним банком України 31 січня 1996 року. За розміром чистих активів АКБ «Національний кредит» на 2007 рік віднесено до IV групи банків (станом на 01.07.2007 р. посідав 95 місце в рейтингу НБУ серед 173 діючих банків).

Банк є універсальною кредитно-фінансовою установою. Діяльність АКБ «Національний кредит» орієнтована, насамперед, на обслуговування корпоративного сектора.

Протягом усього періоду існування АКБ «Національний кредит» склад мажоритарних акціонерів Банку не змінювався – ЗАТ «Промінвестбанк» та підконтрольне йому Акціонерне страхове товариство «Вексель».

Станом на 01.07.2007 р. чисті активи АКБ «Національний кредит» становили 485,35 млн. грн., а власний капітал – 63,85 млн. грн.

Протягом аналізованого періоду контролюючими органами здійснювалися перевірки діяльності Банку та його структурних підрозділів. У ході окремих перевірок було виявлено незначні порушення податкового законодавства.

Станом на 01.07.2007 р. у суді розглядаються чотири позови проти Банку на загальну суму близько 0,6 млн. грн.

Регіональна мережа АКБ «Національний кредит» є достатньо розгалуженою: Банк представлений у двадцяти регіонах країни 24 філіями та 46 безбалансовими відділеннями. Майже всі установи розташовані в орендованих приміщеннях.

Система електронних платежів Банку є слабо розвиненою. Картковий бізнес АКБ «Національний кредит» почав розвивати з 2004 року, співпрацюючи тільки з однією платіжною системою – «MasterCard».

Власний капітал АКБ «Національний кредит» формується, насамперед, з резервних та інших фондів. Станом на 01.07.2007 р. питома вага таких фондів у власному капіталі складає 50,4%, а статутного капіталу – 44%.

Низькі значення нормативів ліквідності, що обумовлено невисоким рівнем високоліквідних активів та значним обсягом клієнтських коштів на вимогу.

Зобов'язання АКБ «Національний кредит» формуються переважно коштами клієнтів, а саме юридичних осіб. Залежність ресурсної бази Банку від основних кредиторів помірна, хоча і дещо підвищилась протягом II кварталу 2007 року.

Основним доходним активом Банку виступає клієнтський кредитний портфель, що формується, насамперед, кредитами, що надані суб'єктам господарської діяльності.

Концентрація кредитного портфеля АКБ «Національний кредит» за позичальниками значна, хоча і знижується протягом I півріччя 2007 року.

Якість кредитного портфеля АКБ «Національний кредит» є задовільною – питома вага простроченої та сумнівної заборгованості в клієнтському кредитному портфелі станом на 01.07.2007 р. становить 3,84%.

Протягом усього аналізованого періоду діяльність АКБ «Національний кредит» була прибутковою. Динаміка чистого прибутку Банку має волатильний характер, ефективність діяльності знаходиться на прийнятному для банківської системи рівні.

Планових фінансових та балансових показників діяльності Банку у 2006 році досягнуто не було, проте за результатами I півріччя 2007 року плани виконано.

Надалі Банк залишає пріоритетним напрямком обслуговування корпоративного бізнесу, а також планує нарощувати обсяги роздрібних банківських послуг з обслуговування малого бізнесу та фізичних осіб.

1. Загальна інформація про АКБ «Національний кредит»

Акціонерний комерційний банк «Національний кредит» було зареєстровано Національним банком України 31 січня 1996 року у вигляді закритого акціонерного товариства (ліцензія НБУ №103 від 03.12.2001 р.).

За даними НБУ станом на 01.07.2007 р. за розміром чистих активів АКБ «Національний кредит» перебував у IV групі банків та займав 95 місце серед 173 діючих банків України.

У 2007 році АКБ «Національний кредит» почав активно розвивати роздрібний бізнес, проте головним напрямком діяльності є кредитування суб'єктів господарської діяльності (підприємства торгівлі, добувної та переробної промисловості, сільського господарства, будівництва та наземного транспорту).

Станом на 01.07.2007 р. чисті активи АКБ «Національний кредит» становили 485,35 млн. грн., а власний капітал – 63,85 млн. грн.

Банк є універсальною кредитно-фінансовою установою, діяльність якого представлена в різних регіонах України.

Регіональна мережа АКБ «Національний кредит» станом на 01.07.2007 р. представлена 24 філіями та 46 відділеннями, що розташовані у 20 регіонах України.

АКБ «Національний кредит» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційний номер №099, свідоцтво №92 від 02.09.1999 р.).

Пенсійним фондом України та Міністерством праці і соціальної політики України АКБ «Національний кредит» визначено одним із уповноважених банків з виплати пенсій і матеріальної допомоги.

Банк має власну платіжну систему і свою Розрахункову палату, що забезпечує проходження платежів в режимі реального часу.

АКБ «Національний кредит» – асоційований член міжнародної платіжної системи «MasterCard International», член міжнародної асоціації міжбанківських телекомунікацій S.W.I.F.T., міжнародної компанії грошових переказів «MoneyGram».

Місце розташування Банку – м. Київ, вул. Тургенівська, 52/58.

2. Механізми управління та контролю

2.1. Органи управління та контролю

Згідно статуту АКБ «Національний кредит» органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Спостережна рада та Правління Банку, а органами контролю – Ревізійна комісія та внутрішній аудит Банку.

Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, і підзвітна Загальним зборам акціонерів Банку.

Служба внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю Спостережної ради Банку. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній раді Банку та звітує перед нею.

Загальні збори акціонерів Банку

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів. До виключної компетенції Загальних зборів належить прийняття рішень щодо:

- визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- зміни розміру статутного капіталу Банку;
- призначення та звільнення голів та членів Спостережної Ради Банку, Ревізійної комісії;
- затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора;
- розподілу прибутку;
- припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу.

Загальні збори визнаються правомочними, якщо в них беруть участь акціонери, що мають відповідно до Статуту більш як 60 відсотків голосів (одна акція – один голос).

Рішення Загальних зборів акціонерів приймаються більшістю у 3/4 голосів акціонерів, які беруть участь у зборах, з таких питань як, зміна Статуту Банку,

прийняття рішення про припинення діяльності Банку. З решти питань рішення приймаються простою більшістю голосів акціонерів, які беруть участь у Загальних зборах акціонерів.

Спостережна рада Банку

Спостережна рада Банку є органом управління Банку, який представляє інтереси акціонерів Банку.

Спостережна рада складається не менше ніж з трьох, але не більше ніж з семи членів, що обираються Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів Банку або їх представників строком на 5 років. Члени Спостережної ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку та Ревізійної комісії Банку.

Засідання Спостережної ради у формі спільної присутності вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь не менше 2/3 від загальної кількості її членів.

Основні функції Спостережної ради:

- призначає і звільняє Голову Правління та членів Правління Банку;
- контролює діяльність Правління Банку;
- визначає зовнішнього аудитора;
- за поданням Правління Банку встановлює порядок проведення ревізії та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- приймає рішення щодо покриття збитків;
- приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень;
- готує пропозиції щодо питань, які виносяться на Загальні збори акціонерів;
- здійснює моніторинг кредитних договорів, укладених на суму що складає встановлений Національним банком України норматив на одного позичальника у співвідношенні до розміру регулятивного капіталу Банку;
- приймає рішення про викуп власних акцій Банку;
- попередньо розглядає річні звіти, баланси та звіти по них Ревізійної комісії Банку;

- визначає перелік відомостей, що є конфіденційними, встановлює порядок доступу до конфіденційної інформації;
- керує службою внутрішнього аудиту Банку, заслуховує її звіти, висновки та пропозиції за результатами перевірок, затверджує положення про службу внутрішнього аудиту;
- здійснює інші функції, делеговані Загальними зборами акціонерів Банку.

Правління Банку

Виконавчим органом Банку, який здійснює керівництво його поточною діяльністю, є Правління Банку.

Правління Банку діє на підставі Положення, що затверджується Спостережною радою Банку.

Правління Банку складається не менше ніж з 3 осіб. Члени Правління Банку, в тому числі і Голова Правління, призначаються Спостережною радою Банку терміном на 5 років.

До компетенції Правління Банку відносяться:

- організація виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку;
- вирішення питань організації кредитування, фінансування розрахунків, грошового обігу, касового обслуговування, збереження грошей і цінностей Банку, обліку і звітності, внутрішньобанківського контролю, комерційного розрахунку, зовнішньоекономічної діяльності, роботи з цінними паперами, забезпечення інтересів клієнтів, інші питання діяльності Банку;
- розгляд матеріалів ревізій, перевірок, а також звітів керівників філій і прийняття рішень по них;
- розгляд річного звіту і балансу Банку;
- затвердження внутрішньобанківських нормативних документів;
- прийняття рішень про призначення на посаду та звільнення з посади керівників філій Банку, інших працівників Банку згідно з переліком, затвердженим Правлінням Банку;
- вирішення інших питань діяльності Банку, крім тих, які належать до компетенції Загальних зборів акціонерів.

Рішення Правління приймається простою більшістю голосів його членів, присутніх на засіданні Правління. У разі рівної кількості голосів голос Голови Правління є вирішальним.

Рішення Правління є правомочним, якщо на його засіданні присутні не менше 60% його дійсного складу.

У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам акціонерів та Спостережній раді Банку.

2.2. *Управління ризиками*

Стратегія ризик-менеджменту АКБ «Національний кредит» ґрунтується на дотриманні принципу безбитковості діяльності й спрямована на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю бізнес-напрямків діяльності Банку й рівнем прийнятих на себе ризиків.

В Банку існують методики й положення, що регламентують оцінку та контроль окремих видів ризику, а саме:

- кредитного ризику;
- валютного ризику;
- ризику ліквідності;
- ризику зміни процентної ставки;
- ринкового ризику;
- ризику репутації;
- та інші.

В Банку також діє «Концепція управління ризиками», лейтмотивом Концепції є забезпечення здійснення Банком операцій в межах допустимих параметрів ризиків і, таким чином, захистити інтереси його кредиторів, працівників та власників.

З метою забезпечення сприятливих фінансових умов діяльності Банку та з метою ефективного управління ризиками, створені такі постійно діючі комітети:

- кредитний комітет – розглядає кредитні заявки, оцінює кредитоспроможність потенційних позичальників, якість забезпечення, готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків;

- тарифний комітет – аналізує собівартість послуг та відповідає за формування політики Банку з питань розширення спектру банківських послуг та отримання комісійних доходів;
- комітет з питань управління активами та пасивами – забезпечує організацію комплексної системи управління активами і пасивами на основі оцінки поточної ситуації, контроль ризиків позабалансової ліквідності, зміни відсоткової ставки.

Філії АКБ «Національний кредит» мають власні ліміти повноважень щодо здійснення кредитних операцій. Якщо розмір кредитної операції перевищує встановлені повноваження філії (або вона не має права самостійно здійснювати кредитні операції), то заявка розглядається Кредитним комітетом. В разі, якщо Кредитний комітет відхилив кредитну пропозицію, подальший її розгляд не здійснюється. За умови позитивного висновку – питання виноситься на розгляд Правління Банку.

Постійний контроль та управління ризиками здійснюють відповідальні працівники, які безпосередньо здійснюють та супроводжують банківські операції. Додатковий загальний контроль за ризиками (кредитний, процентний, ліквідності) здійснює окремий підрозділ – відділ контролю ризиків, який підпорядкований Правлінню Банку та має доступ до всіх підрозділів і установ Банку, а також до процесів інформування керівництва та Правління Банку про потенційні ризики.

Представник відділу контролю ризиків входить до складу Комітету з управління активами та пасивами, проте не є членом Кредитного комітету Банка.

Оцінку достатності та ефективності системи ризик-менеджменту здійснює Управління внутрішнього аудиту.

Політика управління ризиками в АКБ «Національний кредит» реалізується під контролем Комітету з питань управління активами та пасивами.

Загальне управління ризиками здійснюється у формі таких фаз:

- виявлення ризиків;
- вимірювання ризиків;
- постійного моніторингу за наявними ризиками.

Система управління ризиками знаходиться на етапі становлення. Управління та контроль за ризиками здійснюється підрозділами, які безпосередньо на них наражаються. Банк веде регулярний моніторинг кредитних та ринкових ризиків, а також ризику ліквідності та щоденно контролює дотримання нормативів. На більш зрілих етапах розвитку Банку необхідно запровадити та використовувати більш складні інструменти ризик-менеджменту. Також для більш виваженої політики управління ризиками у АКБ «Національний кредит» необхідно переглянути функції та повноваження підрозділу з управління ризиками та удосконалити відповідні внутрішні методики.

3. Розвиток банківської системи

3.1. Розвиток банківської системи

3.1.1. 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.

3.1.2. 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.

3.1.3. 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.

3.1.4. Загальний стан банківської системи України

У першому півріччі поточного року банківська система функціонувала стабільно.

Станом на 01.07.2007 р. в Україні діяло 173 банки¹, у тому числі 104 банки столичного регіону, 13 банків, зареєстрованих у Дніпропетровській області, по 10 банків, зареєстрованих у Одеській та Донецькій областях. Загальна кількість банків, які мали ліцензію на здійснення банківських операцій, станом на 01.07.2007 р. склала 193 установи. За організаційно-правовою формою серед банків, як і раніше, переважають акціонерні товариства (137 із 173 діючих банків станом на 01.07.2007 р.), у тому числі відкриті акціонерні товариства (92 банки). У стадії реорганізації перебувають 2 банки (АКБ «ХФБ Банк Україна» та

¹ Мають ліцензію та подають звітність

ЗАТ «Внешторгбанк Україна»), яким надано дозволи на приєднання до інших банків на умовах філій. У стадії ліквідації перебували 19 банківських установ¹.

В поточному році продовжувався притік іноземних інвестицій у банківський сектор. Так, з початку року кількість банків з іноземним капіталом збільшилася на 7 – до 42 (станом на 01.07.2007 р.); у тому числі банків зі 100% іноземним капіталом – з 13 (станом на 01.01.2007) до 17 (станом на 01.07.2007 р.).

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 01.07.2007 р. перевищив 10,7 млрд. дол. США, що свідчить про збільшення довіри населення до банківської системи України.

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

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

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

Наразі триває тенденція укрупнення банківської системи.

¹ Станом на 01.08.07 р.

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 01.07.2007 р.). Балансовий капітал цих банків з початку року зріс на 14% та 18% відповідно, а його питома вага у капіталі банківської системи не змінилася з початку року, та загалом складає 29%.

3.1.5. 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 01.07.2007 р. склала 440,07 млрд. грн. (за аналогічний період минулого року приріст склав 19%).

3.2. Активи та кредитно–інвестиційний портфель

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

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

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

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

Збільшення балансової вартості основних засобів на 17% (до 21,6 млрд. грн.) було 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.

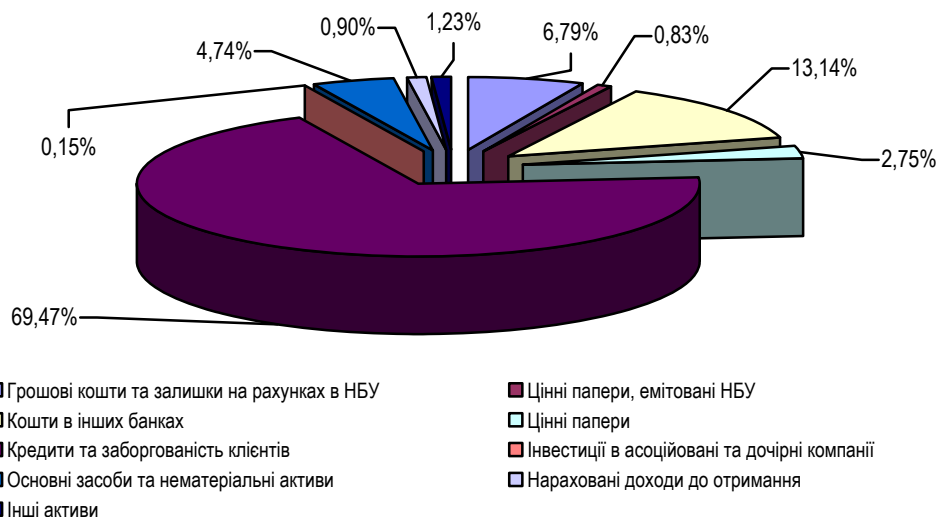


Рисунок 3.1. Структура активів банківської системи України

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

Слід зазначити, що протягом поточного року змінювався рівень резервування за окремими складовими активних операцій банків. Так, якщо відношення резервів під надані кредити до кредитного портфеля банків залишається на відносно стабільному рівні (4,52% на 01.07.2007 р. та 4,68% станом на 01.01.2007 р.), а рівень резервування за цінними паперами на продаж та до погашення навіть

¹ Без урахування сформованих резервів під активні операції

знижується (3,58% та 2,65% станом на 01.07.2007 р. проти 4,73% та 4,91% станом на 01.01.2007 р.), то відношення обсягу сформованих резервів під нараховані доходи постійно зростає (з 19,83% на початок року до 20,23% на кінець першого півріччя), що свідчить про зростання питомої ваги несплачених в строк процентів за наданими кредитами.¹

3.3. Капітал

Балансовий капітал українських банків у першому півріччі поточного року зріс на 8,1 млн. грн., або на 19,1%, та станом на 01.07.2007 р. склав 50,68 млрд. грн. Обсяг регулятивного капіталу українських банків за вказаний період зріс на 30,3% – до 53,6 млн. 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 2007 року зросли на 1,1 млрд. грн., або на 20,1%. За рахунок чистого прибутку 2006 року було збільшено резервний та інші фонди банків; а його частину перенесено на рахунки прибутку минулих років. Структуру балансового капіталу банківської системи наведено на діаграмі нижче.

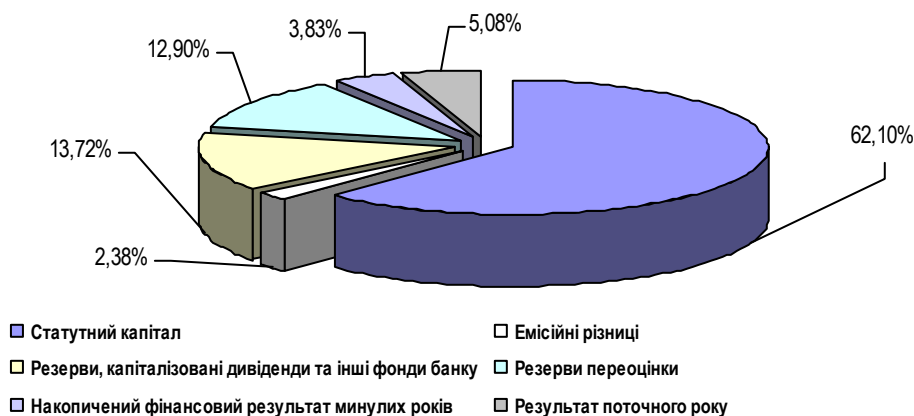


Рисунок 3.2. Структура балансового капіталу банківської системи України

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

¹ Сумнівні та прострочені понад 31 день

3.4. Зобов'язання

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

Все більше коштів українські банки залучають шляхом емісії боргових цінних паперів, а також з міжнародних ринків у формі кредитів від міжнародних організацій. З початку 2007 року кошти, залучені шляхом емісії облігацій, зросли з 5,2 млрд. грн. до 11,4 млрд. грн. станом на 01.07.2007 р., проте питома вага їх у зобов'язаннях банків не перевищує 3%. Структуру зобов'язань наведено на діаграмі нижче.

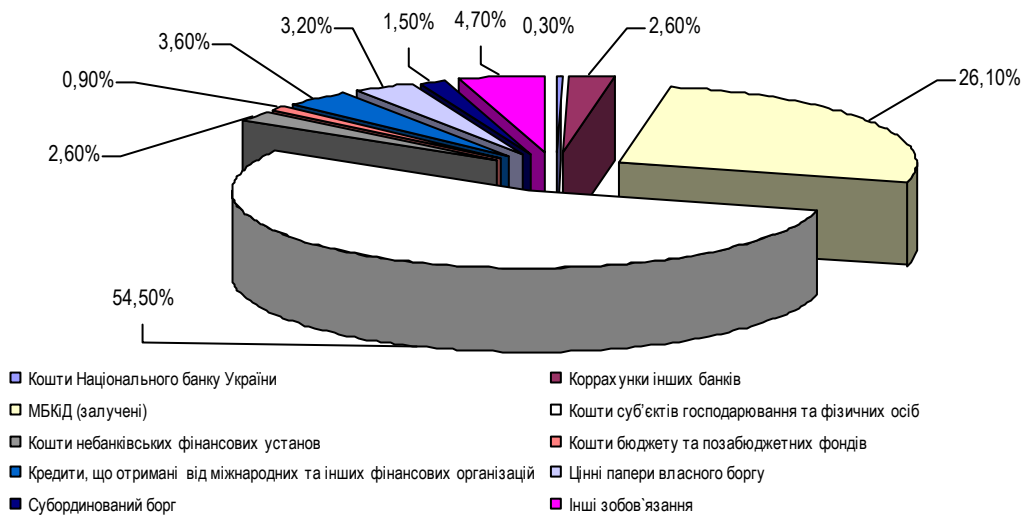


Рисунок 3.3. Структура зобов'язань банківської системи України

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 01.01.2007 р. до 3,6% станом на 01.07.2007 р.

Структура коштів, залучених банками на рахунки фізичних осіб та суб'єктів господарювання, з початку року не зазнала значних змін. Питома вага коштів у національній валюті з початку року зросла на 1,48 в. п. та станом на 01.07.2007 р. склала 63,4%, а у їхній структурі значною є частка коштів на вимогу (41,9% станом

на 01.07.2007 р.) та довгострокових депозитів (39,4%). У валютних депозитах превалюють довгострокові депозити (53,5% станом на 01.07.2007 р.), тоді як питома вага коштів до запитання та короткострокових депозитів складає 20,7% та 25,8% відповідно.

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

3.5. 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.

Місце АКБ «Національний кредит» у банківській системі України

Таблиця 3.1. Інформація щодо позиції АКБ «Національний кредит» у банківській системі України

	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007
Місце в рейтингу НБУ за розміром чистих активів	63	76	75	81	88	95

Через недостатньо швидкий приріст активів, порівняно з середнім приростом по банківській системі України, АКБ «Національний кредит» втрачає свою позицію.

¹ Без урахування витрат на утримання персоналу

4. Розвиток якісних показників діяльності банку

4.1. Юридичні аспекти діяльності

4.1.1. Інформація про судові позови

У 2007 році проти АКБ «Національний кредит» було подано чотири позови від фізичних осіб на загальну суму 0,6 млн. грн. Предмет позовів – розірвання договорів застави. Станом на 01.07.2007 р. Банком подано апеляції, що розглядаються судом другої інстанції.

4.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

За інформацією, наданою АКБ «Національний кредит», протягом аналізованого періоду контролюючими органами, зокрема, НБУ, податковими органами, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб та Пенсійним фондом України, здійснювалися перевірки діяльності Банку та його структурних підрозділів. У ході окремих перевірок було виявлено незначні порушення податкового законодавства та нараховано штрафи загальною сумою 17,6 тис. грн., які було сплачено в повному обсязі.

4.1.3. Операції з пов'язаними сторонами

Обсяг операцій АКБ «Національний кредит» з пов'язаними сторонами незначний. Сума наданих коштів пов'язаним особам за 2006 рік складала 0,36 млн. грн., а протягом першого півріччя 2007 року – 0,47 млн. грн., або 0,1% кредитного портфеля Банку.

Загальна сума залучених коштів – 7,7 млн. грн. у 2006 році та 18,4 млн. грн. у I півріччі 2007 року, або 4,6% клієнтських коштів Банку.

Протягом аналізованого періоду контролюючими органами здійснювались перевірки АКБ «Національний кредит», у ході яких були виявлені незначні порушення, а нараховані штрафи сплачені в повному обсязі. В суді у стані розгляду перебувають чотири справи майнового характеру, за якими Банк є відповідачем. Загальна сума позовів становить 0,6 млн. грн. Обсяг операцій Банку з пов'язаними особами незначний.

4.2. Відносини власності

Протягом усього періоду існування АКБ «Національний кредит» склад мажоритарних акціонерів Банку не змінювався – ЗАТ «Промінвестбанк» та Акціонерне страхове товариство «Вексель».

АКБ «Національний кредит» був заснований ЗАТ «Промінвестбанк», який станом на 01.07.2007 р. володіє 34,75% статутного капіталу АКБ «Національний кредит». Акціонерне страхове товариство «Вексель» (засновано ЗАТ «Промінвестбанк» у 1994 році) володіє 31,51% Банку. Також, серед акціонерів Банку – Голова Спостережної ради АКБ «Національний кредит» Матвієнко Павло Володимирович (9,9%), Матвієнко Галина Пилипівна (9,58%) та Мілян Анна Володимирівна (7,61%), загальна участь інших акціонерів складає 6,65%, до того ж питома вага кожного з них не перевищує 1% відсотку.

ЗАТ «Промінвестбанк» входить в десятку найбільших банків України (станом на 01.07.2007 р. чисті активи складають 21,4 млрд. грн., власний капітал – 2,6 млрд. грн.), а АСТ «Вексель» за 13 років своєї діяльності увійшло до двадцятки найкрупніших страхових компаній України.

Основними акціонерами АКБ «Національний кредит» є ЗАТ «Промінвестбанк» та афілійована з ним АСТ «Вексель», загальна участь яких у статутному капіталі Банку складає 66,26%.

4.3. Регіональна мережа

Регіональна мережа АКБ «Національний кредит» є достатньо розгалуженою. Банк представлений у двадцяти регіонах країни. Інформацію щодо розвитку регіональної мережі Банку наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.1. Розвиток регіональної мережі АКБ «Національний кредит»

Регіон (область)	01.01.2003		01.01.2004		01.01.2005		01.01.2006		01.01.2007		01.07.2007		План на 01.01.2008	
	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення
АР Крим	1	2	1	2	1	3	1	4	1	4	1	4	1	4
м. Київ	1	2	-	-	-	1	-	1	-	2	-	3	-	3
Київська	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-
Вінницька	1	1	1	3	1	3	1	3	1	3	1	3	1	3
Дніпропетровська	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-
Донецька	3	10	3	11	3	11	3	10	3	10	3	10	3	11
Житомирська	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	2
Закарпатська	1	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
Запорізька	1	-	1	-	1	1	1	3	1	3	1	4	1	4
Івано-Франківська	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3
Кіровоградська	1	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
Луганська	1	3	1	3	1	3	1	3	1	3	1	3	1	3
Львівська	1	-	1	-	1	-	1	1	1	1	1	1	1	1
Миколаївська	1	-	1	-	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2
Одеська	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2
Полтавська	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-
Сумська	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	1
Харківська	1	-	1	-	1	-	1	1	1	1	1	1	1	2
Херсонська	1	-	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2
Хмельницька	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-
Черкаська	1	3	1	4	1	4	1	5	1	5	1	5	1	5
Усього	25	28	24	31	24	37	24	42	24	43	24	46	24	52

Протягом аналізованого періоду Банк постійно збільшує кількість відділень: з 2003 року їх кількість зросла на 64%. Станом на 01.07.2007 р. регіональна мережа АКБ «Національний кредит» налічує 71 установу: Головний офіс (м. Київ), 24 філії та 46 безбалансових відділень. Майже всі установи АКБ «Національний кредит» розташовані в орендованих приміщеннях.

За результатами діяльності 2002-2006 рр. та I півріччя 2007 року Банк мав декілька збиткових філій. Збитковість спричинена міжфілійними витратами (плата за отримані ресурси), витратами на формування резерву та в деяких філіях недоотриманням доходів за кредитами. Загальна сума збитків за управлінським обліком за 2006 рік становить 9,3 млн. грн. (за I півріччя 2007 року – 1,9 млн. грн.), проте за консолідованим фінансовим результатом Банк отримує прибуток.

У 2003-2005 рр. через збиткову діяльність було закрито 6 структурних підрозділів (1 філія у м. Києві та 5 відділень у Київському, Донецькому та Житомирському регіонах).

Банк і надалі планує розвивати власну мережу структурних підрозділів. До кінця 2007 року АКБ «Національний кредит» планує відкрити ще шість безбалансових відділень, а до кінця 2010 року – двадцять п'ять.

АКБ «Національний кредит» постійно поступово розвиває власну регіональну мережу. Банк представлений у двадцяти регіонах України. Протягом аналізованого періоду через збиткову діяльність у 2003-2005 рр. було закрито шість структурних підрозділів Банку. До кінця 2010 року Банк планує відкрити ще 25 безбалансових відділень.

4.4. Клієнтська база

У своїй діяльності АКБ «Національний кредит» орієнтується переважно на обслуговування середнього та малого бізнесу, а також фізичних осіб.

Протягом аналізованого періоду клієнтська база Банку мала сталий характер зростання, збільшившись з 2003 року на 27%.

Динаміку зростання клієнтської бази Банку за юридичними особами наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.2. Кількість клієнтів-юридичних осіб АКБ «Національний кредит»

Показник	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007	План на 01.01.2008
Кредитні програми	153	691	637	626	646	621	710
Депозитні програми	70	64	91	107	149	170	210
Власники поточних рахунків	7 533	7 219	7 320	7 266	7 172	7 142	7 300
Зарплатні проекти	0	0	24	47	65	78	90
Усього клієнтів	7 756	7 974	8 072	8 046	8 032	8 011	8 310

Найстрімкіший приріст клієнтів-юридичних осіб за кредитними програмами спостерігався у 2003 році (4,5 рази). З 2004 року для розширення клієнтської бази Банк розпочав впроваджувати зарплатні проекти, довівши їх кількість до 78 (станом на 01.07.2007 р.).

Динаміку зростання клієнтської бази за фізичними особами наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.3. Кількість клієнтів-фізичних осіб АКБ «Національний кредит»

Показник	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007	План на 01.01.2008
Кредитні програми	24	1 077	1 459	2 636	3 516	3 466	3 580
Депозитні програми	2 160	2 601	3 053	4 556	4 075	4 969	5 000
Поточні рахунки	39 764	40 941	44 576	40 991	45 345	46 880	49 000
Усього клієнтів	41 948	44 619	49 088	48 183	52 936	55 315	57 580

База клієнтів-фізичних осіб за кредитними програмами, що до 2007 року зростала швидкими темпами, у I півріччі 2007 року дещо зменшилася, проте загальна кількість клієнтів зростає завдяки збільшенню кількості власників поточних рахунків та клієнтів за депозитними програмами. До кінця 2007 року Банк не очікує значного зростання загальної кількості клієнтів.

Протягом аналізованого періоду клієнтська база АКБ «Національний кредит» має стале зростання, що відповідає зростанню регіональної мережі. Проте, слід зазначити, що у I півріччі 2007 року темп зростання клієнтської бази дещо знизився.

4.5. Платіжні картки

Система електронних платежів Банку є слабо розвинуеною. Картковий бізнес АКБ «Національний кредит» почав розвиватися з 2004 року: активно збільшувались обсяги емітованих карток кожного року. Банк співпрацює тільки з однією платіжною системою – «MasterCard International». Інформацію щодо розвитку карткового бізнесу АКБ «Національний кредит» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.4. Структура платіжних карток АКБ «Національний кредит» (кількість карток в обігу)

Тип картки	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007	План на 01.01.2008
MasterCard					
- Maestro (дебетні)	3 342	5 693	9 686	11 332	14 800
- Standard (дебетні)	280	456	530	543	630
- Gold (дебетні)	25	43	48	51	70
Усього	3 647	6 192	10 264	11 926	15 500

АКБ «Національний кредит» випускає тільки дебетні картки. До кінця 2007 року Банк планує збільшити кількість емітованих карток на 30% – до 15,5 тисяч.

Інформацію про розвиток інфраструктури обслуговування карткового бізнесу Банку наведено нижче.

Таблиця 4.5. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу АКБ «Національний кредит» (одиниць)

Назва	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007	План на 01.01.2008
Банкомати (АТМ)	1	2	7	8	12
Пункти видачі готівки	18	26	35	37	39

Власна інфраструктура обслуговування карткового бізнесу майже не розвинена. До 2010 року Банк планує збільшити кількість банкоматів до 30 одиниць. Клієнти АКБ «Національний кредит» також можуть використовувати мережу ЗАТ «Промінвестбанк» – банку-партнера з обслуговування карток.

Картковий бізнес АКБ «Національний кредит» є слаборозвинутим, проте, при збереженні теперішніх темпів розвитку, через декілька років стан розвитку бізнесу може значно поліпшитися.

5. Фінансові показники діяльності банку

5.1. Виконання нормативів НБУ

Значення економічних нормативів АКБ «Національний кредит» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.1. Дотримання економічних нормативів НБУ¹

Норматив, одиниці виміру	Нормативне значення	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.07.07
Регулятивний капітал (Н1), млн. грн.	8 млн.євро ²	53,206	54,048	54,090	59,718	59,000	63,086
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2), %	Не менше 10%	18,25	17,84	16,36	16,70	15,33	13,89
Норматив адекватності основного капіталу (Н3), %	Не менше 4%	14,95	14,94	14,84	15,15	14,00	12,09
Норматив миттєвої ліквідності (Н4), %	Не менше 20%	39,41	40,04	40,21	28,40	30,24	32,01
Норматив поточної ліквідності (Н5), %	Не менше 40%	47,69	53,67	62,16	63,47	72,99	69,68
Норматив короткострокової ліквідності (Н6), %	Не менше 20%	32,55	24,61	35,33	24,26	22,48	23,51
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), %	Не більше 25%	23,12	24,05	24,40	23,11	23,73	22,98
Норматив великих кредитних ризиків (Н8), %	Не більше 800%	159,30	162,09	211,61	265,05	334,03	342,68
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9), %	Не більше 5%	1,06	1,17	1,16	0,90	0,82	1,50
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10), %	Не більше 30%	5,41	6,09	5,62	4,15	3,62	5,59
Норматив інвестування у цінні папери окремо за кожною установою (Н11), %	Не більше 15%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Норматив загальної суми інвестування (Н12), %	Не більше 60%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13), %	Не більше 30%	9,1346	9,3278	12,5895	12,9867	11,8685	15,2320
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1), %	Не більше 20%	9,1346	9,3023	12,4558	12,9867	11,2792	12,6469
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2), %	Не більше 10%	0,0000	0,1217	0,2086	0,0000	0,6251	2,6176

Темпи зростання активів АКБ «Національний кредит» випереджають темпи зростання капіталу, що відобразилося у поступовому зниженні нормативів адекватності капіталу (Н2 та Н3). Станом на 01.07.2007 р. значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (13,89%) наблизилось до середнього значення по банківській системі України.

Нормативи ліквідності АКБ «Національний кредит» протягом майже усього аналізованого періоду перебувають на рівні нижчому за середній рівень банківської системи, а станом на 01.01.2005 р. були порушені одразу два нормативи – поточної та короткострокової ліквідності через відтік клієнтських коштів, що було

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

² на 01.01.2007 р.

обумовлене кризисним становищем наприкінці 2004 року (вибори Президента України).

Норматив короткострокової ліквідності (Н6) стабільно перебуває на низькому рівні, періодично наближуючись до граничного значення встановленого НБУ, що несе за собою ризики не виконання Банком своїх короткострокових зобов'язань.

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) протягом аналізованого періоду значних коливань не зазнавав і перебував на рівні середнього по банківській системі.

Норматив великих кредитних ризиків (Н8) почав зростати з другої половини 2006 року, і станом на 01.07.2007 р. становить 342,68%, що вище за середнє значення по банківській системі (183,45%).

Протягом аналізованого періоду обсяги операцій з інсайдерами Банку незначні, про що свідчать низькі значення економічних нормативів, що регулюють кредитні відносини з інсайдерами (Н9 та Н10).

Упродовж аналізованого періоду АКБ «Національний кредит» не займався інвестуванням в цінні папери.

Протягом аналізованого внаслідок відставання темпів зростання капіталу від темпів зростання активів нормативи адекватності капіталу поступово знижуються, наближуючись до середнього значення по банківській системі України. Нормативи ліквідності Банку перебувають на низькому рівні. Загальний обсяг наданих великих кредитів почав зростати з другої половини 2006 року, що говорить про підвищені ризики які приймає на себе Банк.

5.2. Джерела формування ресурсів

5.2.1. Капітал

Власний капітал АКБ «Національний кредит» з 2003 року збільшився на 91% та станом на 01.07.2007 р. становить 63,85 млн. грн.

Характерною особливістю капіталу АКБ «Національний кредит» є те, що він більшою мірою формується з резервних та інших фондів. Станом на 01.07.2007 р. питома вага таких фондів у власному капіталі складає 50%, а статутного капіталу – 44%.

Структуру власного капіталу Банку наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.2. Структура власного капіталу АКБ «Національний кредит», млн. грн.

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007
Сплачений статутний капітал	10,07	20,09	20,09	23,09	27,97	28,08
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	1,41	1,55	1,67	27,59	30,61	32,15
Результат минулих років	16,03	18,70	20,83	0,00	0,00	0,00
Фінансовий результат поточного року	5,86	2,24	5,10	3,01	1,55	3,62
Усього власного капіталу	33,38	42,58	47,68	53,69	60,12	63,85

Фінансовий результат минулих років за підсумком кожного року переносився до резервних та інших фондів Банку.

Статутний капітал АКБ «Національний кредит» останній раз збільшувався у III кварталі 2006 року на 5 млн. грн. Незначне зменшення статутного капіталу Банку у 2007 році відбулося за рахунок викупу частки своїх акцій в акціонерів.

Рівень забезпечення активних операцій та кредитно-інвестиційних ризиків власним капіталом є вищим за аналогічні середні показники по банківській системі України: станом на 01.07.2007 р. значення цих показників склали 13,2% та 14,7% відповідно, але значно нижчі за середні значення по банкам IV групи.

5.2.2. Зобов'язання

Зобов'язання АКБ «Національний кредит» з 2003 року зросли у три рази – до 421,5 млн. грн., і складаються, насамперед, з коштів юридичних та фізичних осіб.

Структуру зобов'язань АКБ «Національний кредит» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.3. Структура зобов'язань АКБ «Національний кредит», млн. грн.

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007	Темп росту з 2003 р., рази
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	4,20	0,00	0,00	0,00	-
Кошти банків	2,00	15,45	24,00	10,77	25,75	9,55	4,8
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	1,86	0,02	0,15	5,96	3,07	5,99	3,2
Кошти юридичних осіб	76,74	98,76	104,08	151,17	184,61	238,15	3,1
Кошти фізичних осіб	51,28	54,01	67,66	112,03	141,00	164,15	3,2
Інші зобов'язання	10,15	2,76	3,46	1,66	2,64	3,66	0,4
Усього зобов'язань	142,03	171,00	203,55	281,59	357,06	421,50	3,0

Головною складовою зобов'язань Банку є клієнтські кошти, питома вага яких станом на 01.07.2007 р. становить 95,4%.

Кошти, залучені на міжбанківському ринку використовуються Банком переважно для підтримки короткострокової ліквідності. У разі необхідності Банк заміщував кошти клієнтів міжбанківськими ресурсами, що і зумовило коливання обсягу міжбанківських коштів протягом аналізованого періоду. Залежності ресурсної бази від залучених коштів на міжбанківському ринку немає – пасивне сальдо за МБКІД станом на 01.07.2007 р. становить 7,55 млн. грн., або 1,79% у зобов'язаннях Банку.

Інші зобов'язання АКБ «Національний кредит», що становлять менше 1% у загальних зобов'язаннях, складаються, насамперед, з кредиторської заборгованості за операціями з клієнтами, кредиторської заборгованості за податком на прибуток та із залишків коштів на транзитних рахунках.

Диверсифікація ресурсної бази за видами економічної діяльності є помірною: станом на 01.07.2007 р. кошти підприємств, які займаються торгівлею, ремонтом автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку формують 30,38% зобов'язань (станом на 01.01.2007 р. – 20%), підприємства переробної промисловості – 28,68%, підприємства, що займаються фінансовою діяльністю – 15,04%.

Залежність ресурсної бази Банку від основних кредиторів помірна, хоча і дещо підвищилась протягом другого кварталу 2007 року – станом на 01.07.2007 р. кошти 20 найбільших кредиторів Банку складають 35,97% зобов'язань (станом на 01.01.2007 р. та 01.04.2007 р. відповідно 29,80% та 28,71%).

Портфель коштів клієнтів

Портфель коштів клієнтів АКБ «Національний кредит» з 2003 року зріс більше, ніж у три рази – до 402,3 млн. грн. станом на 01.07.2007 р. Інформацію про структуру клієнтських коштів АКБ «Національний кредит» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.4. Клієнтський депозитний портфель АКБ «Національний кредит», млн. грн.

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007	Темп росту з 2003 р., рази
Кошти фізичних осіб, в т.ч.:	76,74	98,76	104,08	112,03	141,00	164,15	2,1
до запитання	65,77	70,26	84,08	18,68	26,56	34,08	0,5
строкові	10,98	28,49	20,00	93,36	114,44	130,07	11,9
Кошти юридичних осіб, в т.ч.:	51,28	54,01	67,66	151,17	184,61	238,15	4,6
до запитання	3,72	5,29	5,68	91,25	107,04	100,66	27,0
строкові	47,55	48,72	61,98	59,93	77,57	137,49	2,9
Усього коштів клієнтів	128,02	152,77	171,74	263,21	325,61	402,30	3,1
Строкові кошти у депозитному портфелі, %	45,72	50,54	47,74	58,24	58,97	66,51	2,1
Кошти фізичних осіб у депозитному портфелі, %	59,95	64,65	60,60	42,57	43,30	40,80	0,5

Найбільший приріст клієнтських коштів відбувся у 2005 році – за цей рік клієнтський депозитний портфель зріс на 53,3%. Зростання відбулося, насамперед, за рахунок коштів до запитання юридичних осіб.

Взагалі, до 2005 року клієнтський портфель Банку формувался переважно коштами фізичних осіб, але з 2005 року структура портфеля суттєво змінилася – основну клієнтських коштів стали складати кошти суб'єктів господарської діяльності (близько 60%).

Клієнтська ресурсна база АКБ «Національний кредит» характеризується високою питомою вагою коштів до запитання (станом на 01.07.2007 р. – 33,5%), з яких переважна більшість це кошти юридичних осіб (75%). Така структура ресурсів несе за собою ризики втрати Банком платоспроможності за умови одночасної вимоги клієнтами хоча б половини обсягу цих коштів, але дає можливість Банку підтримувати прибутковість за рахунок наявності дешевих ресурсів.

Строкові кошти клієнтів є, насамперед, довгостроковими.

Концентрація депозитного портфеля АКБ «Національний кредит» за вкладниками є значною і зростає: станом на 01.07.2007 р. питома вага депозитів 10 найбільших вкладників у депозитному портфелі складала 41,7% (станом на 01.01.2007 р. та 01.04.2007 р. відповідно 27% та 29%).

Десятка найбільших вкладників – юридичні особи, обсяг їх депозитів в депозитному портфелі юридичних осіб станом на 01.07.2007 р. становить 81%.

АКБ «Національний кредит» залучає кошти клієнтів переважно в національній валюті. Так, станом на 01.07.2007 р. кошти клієнтів, що залучені в національній валюті, складають 78% клієнтського депозитного портфеля, при цьому Банк підтримує довгу валютну позицію в іноземній валюті.

Рівень забезпечення активних операцій та кредитно–інвестиційних ризиків власним капіталом АКБ «Національний кредит» є вищим за аналогічні середні показники по банківській системі України. Характерна особливість власного капіталу Банку – обсяг резервних і інших фондів перевищує статутний капітал.

Зобов’язання АКБ «Національний кредит» формуються, насамперед, клієнтськими коштами, а саме коштами юридичних осіб. Залежність ресурсної бази Банку від основних кредиторів помірна, проте концентрація депозитного портфеля за вкладниками є значною і зростає. Клієнтська ресурсна база АКБ «Національний кредит» характеризується високою питомою вагою коштів до запитання, з яких переважна більшість це кошти юридичних осіб.

5.3. Напрями розміщення коштів

5.3.1. Активи

Залучені кошти АКБ «Національний кредит» розміщує, насамперед, у клієнтський кредитний портфель.

За останні 4,5 роки чисті активи Банку зросли у 2,8 рази – до 485,35 млн. грн. Інформацію про структуру активів АКБ «Національний кредит» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.5. Структура активів АКБ «Національний кредит», млн. грн.

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007	Темп росту з 2003 р., рази
Високоліквідні активи	28,97	31,13	28,52	50,88	42,83	38,95	1,3
МБКід	0,00	8,50	3,00	10,77	4,00	2,00	-
Кредитний портфель	143,02	173,33	220,94	272,64	373,22	447,61	3,1
Цінні папери	0,00	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,0
Резерви під активні операції	-3,91	-10,08	-11,09	-9,09	-16,11	-16,29	4,2
Основні фонди	5,65	6,74	6,77	7,59	10,24	10,15	1,8
Інші активи	1,67	2,96	2,83	2,50	3,01	2,92	1,7
Усього активів	175,41	213,58	251,22	335,28	417,18	485,35	2,8

Клієнтський кредитний портфель Банку станом на 01.07.2007 р. формує 92,2% чистих активів. Банк не проводить операцій з цінними паперами, а їх обсяг у 2004–2005 рр. був незначним.

У структурі активів АКБ «Національний кредит» питома вага основних фондів складає лише 2,09%.

Інші активи Банку складаються переважно з дебіторської заборгованості та нарахованих доходів, з яких 80% це сумнівні нараховані доходи (станом на 01.07.2007 р.).

Портфель кредитів клієнтам

Клієнтський кредитний портфель Банку з 2003 року зріс у 3,1 рази – до 447,6 млн. грн. Основу портфеля складають кредити, надані суб'єктам господарської діяльності (85,96% станом на 01.07.2007 р.).

Інформацію щодо структури клієнтського кредитного портфеля АКБ «Національний кредит» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.6. Регулярна заборгованість за кредитами клієнтам, млн. грн.

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007	Темп росту з 2003 р., рази
Кредити юридичним особам, в т.ч.:	140,77	168,56	211,88	254,73	340,92	384,78	2,7
кредити "овердрафт"	0,44	0,15	0,44	0,83	0,12	0,65	1,5
кредити, що надані за врахованими векселями	10,74	0,60	0,00	0,00	0,00	0,00	-
короткострокові кредити юридичним особам	110,98	115,58	116,09	102,05	138,85	168,14	1,5
довгострокові кредити юридичним особам	9,82	40,49	84,06	140,50	187,41	199,63	20,3
прострочена та сумнівна заборгованість	8,79	11,75	11,29	11,35	14,54	16,36	1,9
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	2,25	4,77	9,06	17,91	32,30	62,83	27,9
короткострокові кредити фізичним особам	1,34	1,49	2,50	3,33	8,33	8,51	6,3
довгострокові кредити фізичним особам	0,91	3,15	6,46	14,48	16,68	39,59	43,4
довгострокові іпотечні кредити ФО	0,00	0,00	0,00	0,00	6,62	13,89	-
прострочена та сумнівна заборгованість	0,00	0,13	0,10	0,10	0,68	0,84	-
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам	-3,12	-9,01	-9,86	-7,93	-14,69	-14,74	4,7
Усього кредитний портфель не скоригований на резерви	143,02	173,33	220,94	272,64	373,22	447,61	3,1

Обсяг кредитів, наданих фізичним особам, має сталу тенденцію зростання, збільшуючись кожного року майже у 2 рази – до 62,8 млн. грн. станом на 01.07.2007 р. Питома вага таких кредитів у клієнтському кредитному портфелі зросла з 1,6% (01.01.2003 р.) до 14% (01.01.2007 р.).

Обсяг наданих іпотечних кредитів незначний – 13,89 млн. грн. або 3,1% кредитного портфеля клієнтів (станом на 01.07.2007 р.).

АКБ «Національний кредит» надає кредити здебільшого у національній валюті – 84,4% станом на 01.07.2007 р.

Обсяг наданих гарантій Банком станом на 01.07.2007 р. становить 5,4 млн. грн.

У структурі забезпечення за кредитними операціями питома вага нерухомості та майнових депозитів становить 41,3% станом на 01.07.2007 р.

Слід зазначити, що кредитний портфель АКБ «Національний кредит» є переважно довгостроковий – станом на 01.07.2007 р. обсяг довгострокових кредитів складає 56,5% кредитного портфеля клієнтів. У кредитному портфелі за фізичними особами – 85% довгострокових кредитів.

Концентрація кредитного портфеля АКБ «Національний кредит» за позичальниками значна, хоча і знижується протягом I півріччя 2007 року: станом на 01.07.2007 р. кредити, надані 20 найбільшим позичальникам становлять 41,5% кредитного портфеля (станом на 01.01.2007 р. та 01.04.2007 р. відповідно 49% та 44%). Також слід зазначити, що обсяг кредитів, сума кожного з яких понад 10 млн. грн., становить 31,6% в обсязі загальної заборгованості за кредитними операціями.

Концентрація кредитного портфеля банку за видами економічної діяльності є помірною. Станом на 01.07.2007 р. підприємствам, які займаються торгівлею та ремонтом автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку надано 33,51% кредитів, підприємствам переробної промисловості – 25,25%, юридичним особам, що займаються сільським, мисливським та лісовим господарством – 17,1%. Питома вага наданих кредитів у три основні галузі економіки становить 75,86% кредитного портфеля суб'єктів господарювання.

Резерви та неплатежі

З 2006 року рівень резервування кредитного портфеля не перевищує 4%. Обсяг сформованих резервів під заборгованість за клієнтськими кредитами станом на 01.07.2007 р. становить 14,74 млн. грн., або 3,29% клієнтського кредитного портфеля, що є низьким з огляду на обсяг сумнівної та безнадійної заборгованості (17,2 млн. грн.) і може бути недостатній для покриття всіх можливих потенційних втрат.

Якість кредитного портфеля АКБ «Національний кредит» є задовільною. Питома вага простроченої та сумнівної заборгованості в клієнтському кредитному портфелі становила 4,08% (станом на 01.01.2007 р.). У II кварталі 2007 року, через зростання загального обсягу активних операцій з клієнтами, питома вага проблемних кредитів знизилася до 3,84% (станом на 01.07.2007 р.).

У структурі забезпечення за кредитами переважає нерухоме та рухоме майно – більше 80% станом на 01.07.2007 р.

Банк має високу питому вагу несплачених в строк процентів за наданими кредитами (сумнівні та прострочені понад 31 день): відношення обсягу сформованих резервів під нараховані доходи до загального обсягу нарахованих доходів станом на 01.07.2007 р. складає 82%.

Обсяг 10 найбільших проблемних кредитів складає 4,8 млн. грн. або 28% від загального обсягу сумнівної та простроченої заборгованості. Потенціал повернення більшості з цих кредитів, за оцінкою Банку, практично відсутній. У структурі забезпечення десятки найбільших проблемних кредитів переважають рухоме майно та товар в обороті.

Станом на 01.07.2007 р. обсяг списаної заборгованості за рахунок резервів складає 6,76 млн. грн.

У структурі кредитного портфеля АКБ «Національний кредит» за категоріями ризику переважають кредити, класифіковані як «стандартні» (34% станом на 01.07.2007 р.) та «під контролем» (50%), питома вага негативно класифікованих активів – 16,2%. Структуру кредитного портфеля АКБ «Національний кредит» за категоріями ризику наведено на рисунку нижче.

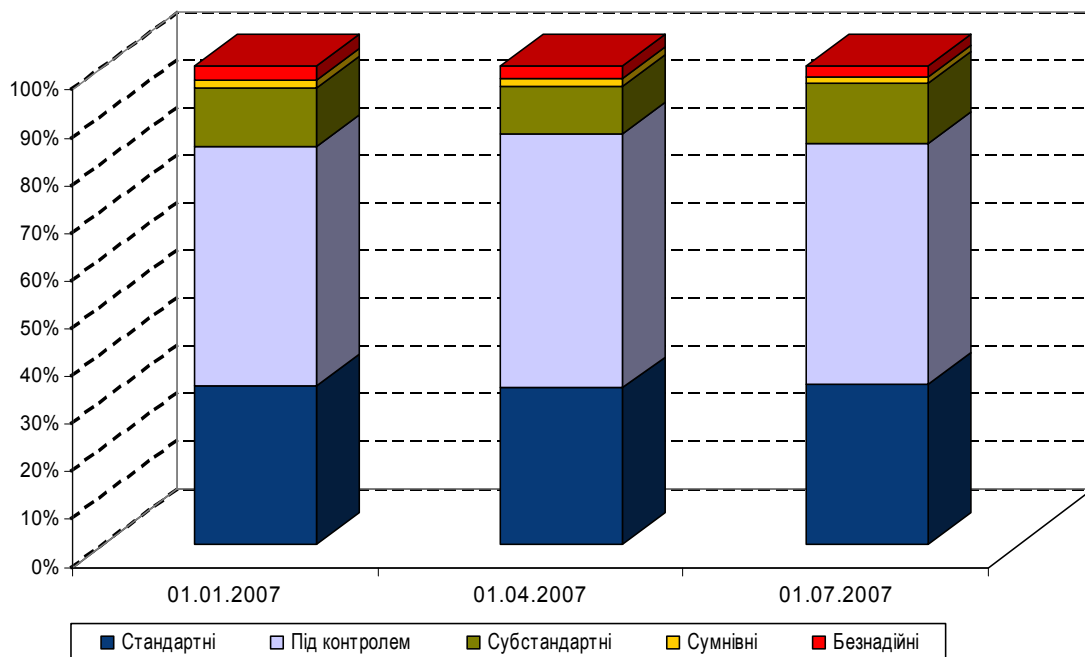


Рисунок 5.1. Структура кредитного портфеля АКБ «Національний кредит» за категоріями ризику

Залучені кошти АКБ «Національний кредит» розміщує, насамперед, у клієнтський кредитний портфель, а саме у кредитний портфель суб'єктів господарської діяльності. Концентрація кредитного портфеля Банку за позичальниками значна, хоча і знижується протягом I півріччя 2007 року. Якість кредитного портфеля АКБ «Національний кредит» є задовільною. Питома вага негативно класифікованих активів – 16,2%.

5.4. Ліквідність

Починаючи з 2006 року рівень високоліквідних активів АКБ «Національний кредит» знижується – станом на 01.07.2007 р. питома вага високоліквідних активів в чистих активах Банку становить 8%, станом на 01.01.2006 р. та 01.01.2007 р. відповідно 15,2% та 10,3%. Таким чином, рівень високоліквідних активів не відповідає темпам зростання активних операцій, що може мати негативний вплив на стан платоспроможності Банку.

Структуру високоліквідних активів АКБ «Національний кредит» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.7. Структура високоліквідних активів АКБ «Національний кредит», млн. грн.

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007	Темп росту з 2003 р., рази
Готівкові кошти та банківські метали	7,70	10,46	7,75	10,10	15,74	15,86	2,1
Кошти в НБУ	14,18	16,02	8,63	33,05	14,97	17,05	1,2
Коррахунки в банках	7,09	4,65	12,14	7,73	12,12	6,04	0,9
Усього високоліквідних активів	28,97	31,13	28,52	50,88	42,83	38,95	1,3

Кошти АКБ «Національний кредит» недостатньо збалансовані за строками до погашення: за результатами діяльності II кварталу 2007 року розрив ліквідності за активами та пасивами, строком погашення «на вимогу» склав мінус 20,42%, строком погашення до 31 дня – мінус 9,96%, за коштами строком погашення до 1 року невідповідність склала мінус 8,79%.

5.5. Фінансові результати діяльності

5.5.1. Доходи

За 2006 рік доходи АКБ «Національний кредит» склали 73,55 млн. грн., що на 18% більше, ніж у 2005 році, а за результатами I півріччя 2007 року доходи на 28% перевищили доходи за аналогічний період 2006 року.

Динаміку основних складових доходів наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.8. Структура доходів АКБ «Національний кредит»¹, млн. грн.

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.07.2006	01.01.2007	01.07.2007	Темп росту за 2003-2006 рр., рази
Процентні доходи	31,80	31,47	34,99	42,20	23,94	52,10	31,87	1,6
Комісійні доходи	14,37	13,30	15,13	18,23	8,16	17,93	9,76	1,2
Результат від торговельних операцій	0,98	1,06	1,28	1,54	0,92	2,23	1,03	2,3
Інші операційні доходи	0,15	0,29	0,37	0,25	0,16	0,31	0,13	2,0
Інші доходи	0,02	0,12	0,02	0,08	0,03	0,05	0,03	2,4
Повернення списаних активів	0,06	0,00	0,00	0,00	0,22	0,93	0,00	15,4
Усього доходів	47,38	46,24	51,79	62,31	33,43	73,55	42,82	1,6

Темп зростання доходів у розрізі кварталів протягом 2006-2007 рр. є рівномірно зростаючим.

Основним джерелом формування доходів АКБ «Національний кредит» стабільно залишаються процентні доходи (74,4% станом на 01.07.2007 р.), що складаються, насамперед, з процентних доходів за кредитами, наданих суб'єктам господарської діяльності (89,7%) та фізичним особам (9,8%).

Другої вагомою складовою доходів виступають комісійні доходи (22,8% станом на 01.07.2007 р.), які у свою чергу формуються переважно комісійними доходами від розрахунково-касового обслуговування клієнтів (68,3%), комісійними доходами за операціями на валютному ринку (14,6%) та доходами від кредитного обслуговування клієнтів (13,7%).

Слід зазначити, що протягом 2003-2007 рр. питома вага комісійних доходів в загальних доходах знижується на користь процентних доходів.

Стабільним, хоча і незначним (2,4%) джерелом доходів є дохід, що отриманий від торгівлі іноземною валютою.

За 2006 рік Банк, також отримав дохід за рахунок повернення раніше списаної заборгованості за кредитами.

5.5.2. Витрати

За 2006 рік витрати АКБ «Національний кредит» склали 72,0 млн. грн., що на 21,4% більше, ніж у 2005 році, а за результатами I півріччя 2007 року витрати Банку становили 39,21 млн. грн., що на 24,2% більше, ніж за аналогічний період 2006 року.

¹ Без урахування міжфілійних доходів

Динаміку основних складових витрат наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.9. Структура витрат АКБ «Національний кредит»¹, млн. грн.

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.07.2006	01.01.2007	01.07.2007	Темп росту за 2003-2006 рр., рази
Процентні витрати	10,96	11,20	13,94	20,18	11,48	24,51	14,62	2,2
Комісійні витрати	1,14	1,00	0,99	1,21	0,61	1,52	0,79	1,3
Інші операційні витрати	1,86	2,25	2,76	3,38	2,60	4,75	2,41	2,6
Загальні адміністративні витрати	21,96	23,55	24,41	28,69	15,26	33,28	19,49	1,5
Відрахування в резерви	2,50	3,19	3,04	4,09	0,53	7,02	0,19	2,8
Податок на прибуток	3,11	2,81	1,55	1,76	1,09	0,92	1,72	0,3
Усього витрат	41,52	44,00	46,69	59,30	31,57	72,00	39,21	1,7

Основу витрат Банку складають загальні адміністративні витрати (50% станом на 01.07.2007 р.). Протягом аналізованого періоду питома вага адміністративних витрат перебувала в межах 46-53%. Витрати на утримання персоналу становлять 67,7% адміністративних витрат, інші експлуатаційні та господарські витрати – 13,9%.

Процентні витрати, що складають 37,3% всіх витрат Банку (станом на 01.07.2007 р.), у свою чергу формуються процентними витратами за операціями з фізичними особами (58%), із суб'єктами господарської діяльності (30,58%), а також витратами за коштами, отриманими від інших банків (5,6%). Питома вага інших складових незначна.

Слід відзначити, що питома вага процентних витрат в загальних витратах в середньому зростає починаючи з 2005 року.

Інші операційні витрати АКБ «Національний кредит» становлять 6,2% від загальних витрат (станом на 01.07.2007 р.) та складаються, насамперед, з витрат на оперативний лізинг.

5.5.3. Прибуток

Протягом усього аналізованого періоду діяльність АКБ «Національний кредит» була прибутковою.

У 2006 році Банком було отримано чистий прибуток у розмірі 1,55 млн. грн., що на 49% менше за результат 2005 року. Зменшення прибутку відбулося за рахунок доформування резерву на звітну дату.

¹ Без урахування міжфілійних витрат

За результатом I півріччя 2007 року Банк отримав прибуток в сумі 3,62 млн. грн., що майже у два рази більше, ніж за аналогічний період 2006 року.

За підсумками 2006 року співвідношення витрат до доходів АКБ «Національний кредит» становило 97,9%, та є значно вищим за значення по банківській системі України – 86,6%. Станом на 01.07.2007 р. співвідношення витрат до доходів АКБ «Національний кредит» склало 91,6%

Чиста процентна маржа протягом 2006-2007 рр. складала, в середньому, 7%. Рентабельність активів станом на 01.07.2007 р. становить близько 1,5%.

Значення коефіцієнта ефективності діяльності, який розраховується як співвідношення чистих операційних доходів до адміністративних витрат, протягом аналізованого періоду дещо знизився, проте перебуває на прийнятному рівні (станом на 01.07.2007 р. становить 125,3%).

Основним джерелом доходів АКБ «Національний кредит» виступають процентні доходи, які складаються насамперед з доходів за кредитами, наданими суб'єктам господарської діяльності. Головними складовими витрат Банку є адміністративні витрати та процентні витрати, що формуються переважно процентними витратами за операціями з фізичними (58%) та юридичними особами (31%). Динаміка чистого прибутку Банку має волатильний характер, проте ефективність діяльності знаходиться на прийнятному рівні.

6. Виконання планів та стратегія розвитку АКБ «Національний кредит»

6.1. Виконання планів

За 2006 рік АКБ «Національний кредит» збільшив обсяг загальних активів на 23% – до 576,4 млн. грн., проте Банк не досяг запланованого обсягу активів. Виконання запланованих показників протягом 2006 року наведено у Додатку №3.

У 2006 році Банк переоцінив темпи приросту власної ресурсної бази, до того ж у другій половині 2006 року відбувся відтік коштів суб'єктів господарювання та клієнтів, що утримуються за рахунок бюджету (у зв'язку з ростом витрат цих клієнтів на поточні потреби). Ці фактори мали вплив на невиконання планових показників ресурсної бази Банку, що, у свою чергу, спричинило невиконання запланованих обсягів за кредитами, наданими клієнтам.

Різке перевищення запланованих обсягів залучених коштів від інших банків на кінець 2006 року було зумовлене заміщенням коштів клієнтів короткостроковими міжбанківськими ресурсами.

Виконання основних статей балансу АКБ «Національний кредит» за I півріччя 2007 року наведено нижче (Таблиця 6.1.).

За підсумками I півріччя 2007 року обсяг загальних активів Банку зріс на 13,8% – до 656,1 млн. грн., що на 1,3% більше запланованого. За активними операціями перевиконання планів відбулося за кредитами, наданими фізичним особам та за коштами в НБУ.

Перевиконання планів за обсягом ресурсної бази АКБ «Національний кредит» за перші два квартали 2007 року відбулося, насамперед, завдяки зростанню обсягів строкових коштів юридичних осіб.

Таблиця 6.1. Аналіз виконання балансових показників АКБ «Національний кредит» у 2007 році, млн. грн.

Показник	01.04.2007			01.07.2007		
	План	Факт	Виконання, %	План	Факт	Виконання, %
Готівкові кошти	16,2	16,5	101,9	16,9	15,9	94,1
Кошти в НБУ	5,7	5,6	98,2	8,0	17,1	213,8
Коррахунки в інших банках	12,5	5,6	44,8	8,0	6,0	75,0
Кредитний портфель, в тому числі:	413,8	396,0	95,7	449,5	449,6	100,0
- депозити та кредити в інших банках	13,0	13,0	100,0	12,0	2,0	16,7
- кредити суб'єктам господарської діяльності	363,9	344,8	94,8	394,5	384,8	97,5
- кредити фізичним особам	36,9	38,2	103,5	43,1	62,8	145,7
Резерви	-17,0	-16,0	94,2	-18,0	-16,3	90,6
Основні засоби та нематеріальні активи	10,7	10,0	93,3	11,4	10,2	89,5
Інші активи	3,2	3,3	102,6	3,3	2,8	84,8
Міжфілійні розрахунки	163,4	162,7	99,6	168,9	170,7	101,1
АКТИВИ	608,5	583,6	95,9	648,0	656,1	101,3
Кошти НБУ	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Депозити та кредити банків	23,5	14,5	61,7	21,3	9,6	45,1
Власна ресурсна база, в тому числі:	355,2	340,4	95,8	390,6	408,3	104,5
Кошти клієнтів до запитання, в тому числі:	139,2	123,3	88,6	146,7	134,8	91,9
- суб'єктів господарської діяльності	111,4	94,9	85,2	117,2	100,7	85,9
- фізичних осіб	27,8	28,4	102,2	29,6	34,1	115,2
Строкові кошти клієнтів, в тому числі:	216,0	217,1	100,5	243,9	273,5	112,1
- суб'єктів господарської діяльності	93,7	89,6	95,6	111,2	143,5	129,0
- фізичних осіб	122,3	127,5	104,3	132,7	130,1	98,0
Інші зобов'язання	4,8	4,3	90,6	4,3	3,6	83,1
Міжфілійні розрахунки	163,4	162,7	99,6	168,9	170,7	101,1
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	546,9	522,0	95,4	585,2	592,2	101,2
КАПІТАЛ	61,6	61,6	100,0	62,8	63,8	101,6
ПАСИВИ	608,5	583,6	95,9	648,0	656,1	101,3

Результати фінансової діяльності АКБ «Національний кредит» у 2006 році мали нестабільний характер, а план за прибутком не виконувався. Не виконання плану відбувалося за рахунок згаданих вище причин щодо не виконання планів за обсягом кредитного портфеля, а також через більше, ніж заплановано, формування резервів на кінець 2006 року. Інформацію щодо виконання основних статей бюджету у 2006 році наведено у Додатку №4.

Виконання основних статей бюджету АКБ «Національний кредит» за I півріччя 2007 року наведено у таблиці нижче.

Таблиця 6.2. Аналіз виконання основних статей бюджету АКБ «Національний кредит» у 2007 році, тис. грн.

Показник	01.04.2007			01.07.2007		
	План	Факт	Виконання, %	План	Факт	Виконання, %
Балансовий ПРИБУТОК	1 492,3	1 492,3	100,0	2 667,0	3 616,0	135,6
Всього ДОХОДИ	22 299,0	23 825,5	106,8	52 031,0	50 339,1	96,7
Чисті ДОХОДИ	19 714,8	20 290,5	102,9	46 001,2	42 821,4	93,1
Процентні доходи за коштами в інших банках та НБУ	179,0	77,6	43,4	417,7	168,2	40,3
Процентні доходи за кредитами клієнтів	14 406,2	15 051,2	104,5	33 614,4	31 702,2	94,3
Процентні доходи за операціями з філіями	2 534,2	3 467,3	136,8	5 913,1	7 362,9	124,5
Комісійні доходи за операціями з банками	15,0	21,2	141,3	35,0	51,6	147,4
Комісійні доходи за операціями з клієнтами	4 511,6	4 569,4	101,3	10 527,1	9 707,3	92,2
Комісійні доходи за операціями з філіями	30,0	46,0	153,3	70,0	115,6	165,2
Результат від торгівлі іноземною валютою	525,0	479,8	91,4	1 225,0	1 033,1	84,3
Інші операційні доходи за операціями з філіями	20,0	21,7	108,5	46,7	39,2	84,1
Інший банківській операційний дохід	68,0	73,7	108,4	158,7	132,7	83,6
Інший небанківській операційний дохід	10,0	11,7	117,0	23,3	26,2	112,4
Повернення списаних активів	0,0	5,9	100,0	0,0	0,2	100,0
Всього ВИТРАТИ	20 806,7	22 333,1	107,3	49 364,0	46 723,1	94,7
Чисті ВИТРАТИ	18 222,5	18 798,1	103,2	43 334,2	39 205,3	90,5
Процентні витрати за коштами від банків та НБУ	409,0	444,4	108,7	2 190,0	825,4	37,7
Процентні витрати за коштами клієнтів	6 558,4	6 297,4	96,0	15 302,8	13 792,4	90,1
Процентні витрати за операціями з філіями	2 534,2	3 467,3	136,8	5 913,1	7 362,9	124,5
Комісійні витрати	337,2	382,5	113,4	787,7	789,0	100,2
Комісійні витрати за операціями з філіями	30,0	46,0	153,3	70,0	115,6	165,2
Інші операційні витрати за операціями з філіями	20,0	21,7	108,5	46,7	39,2	84,1
Інші банківські операційні витрати	1 182,2	1 178,9	99,7	2 723,0	2 408,1	88,4
Загальні адмін. витрати та податок на прибуток	9 032,7	10 583,3	117,2	18 830,7	21 203,0	112,6
Відрахування в резерви	703,0	-88,3	-12,6	3 500,0	187,5	5,4

План за прибутком за результатами I півріччя 2007 року Банк виконав на 135,6%, насамперед, через зменшення запланованих витрат у II кварталі 2007 року.

6.2. Стратегія розвитку

Стратегія АКБ «Національний кредит» до 2010 року передбачає помірний характер розвитку: збільшення чистих активів – до 1 100 млн. грн., власної ресурсної бази до –882 млн. грн., балансового капіталу – до 132 млн. грн. Структура капіталу принципово не зміниться – значну частину будуть становити загальні резерви та інші фонди Банку (близько 40%). Статутний капітал планується щорічно збільшувати на 10 млн. грн. шляхом додаткової емісії акцій.

Прибуток Банку планується збільшити до 11 млн. грн. у 2010 році.

Надалі Банк залишає пріоритетним напрямком обслуговування корпоративного бізнесу, а також планує нарощувати обсяги роздрібних банківських послуг з обслуговування малого бізнесу та фізичних осіб (автокредитування, кредити на купівлю нерухомості та земельних ділянок, кредитування за платіжними картками та інше).

Відповідно до стратегічного плану основними завданнями на 2007-2010 рр. є:

- розширення та укріплення корпоративних відносин із органами місцевого самоврядування;
- збільшення обсягів кредитних операцій шляхом нарощування кредитування вітчизняних виробництв, орієнтованих на внутрішнього споживача товарів повсякденного попиту, інвестиційних проектів у сфері будівництва, виробництва та сільського господарства;
- залучення на обслуговування клієнтів, орієнтованих на експортно-імпортні операції з наданням повного спектру послуг, пов'язаних з валютними операціями;
- залучення на обслуговування банків-кореспондентів по рахунках «лоро» з метою збільшення власної ресурсної бази;
- вихід на міжнародні ринки запозичення коштів;
- підключення філій та відділень Банку до системи термінових грошових переказів Промінвестбанку, Міжнародних систем переказу коштів;
- розширення мережі Банку шляхом відкриття філій та відділень в найпривабливіших містах та населених пунктах;
- створення окремих структурних підрозділів з ефективного управління структурою активів, зобов'язань та з питань розвитку мережі філій.

Планових фінансових показників за результатами діяльності у 2006 році не було досягнуто, хоча за результатами I півріччя 2007 року план за прибутком було перевиконано. Надалі Банк залишає пріоритетним напрямком обслуговування корпоративного бізнесу, а також планує нарощувати обсяги роздрібних банківських послуг з обслуговування малого бізнесу та фізичних осіб (автокредитування, кредити на купівлю нерухомості та земельних ділянок, кредитування по платіжних картках та інше).

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності АКБ «Національний кредит», його кредитний рейтинг визначено на рівні uaBBB зі стабільним прогнозом.

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А.М. Коноплястий

Старший фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансового сектору

А.М. Мовчан

Додатки

Дані балансу АКБ «Національний кредит», млн. грн.

Показник	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	21,88	26,48	16,38	43,14	32,51	29,88	29,16	30,70	22,12	32,91
Кошти в інших банках	7,09	13,15	15,14	18,50	12,33	31,54	14,27	16,12	18,57	8,04
Кредити клієнтам	143,02	173,33	220,94	272,64	289,51	297,96	344,12	373,22	382,99	447,61
Цінні папери	0,00	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Довгострокові вкладення	5,65	6,74	6,77	7,59	7,86	8,42	9,32	10,24	9,98	10,15
Нараховані доходи	1,01	1,25	1,23	1,16	1,51	1,90	1,87	1,44	1,61	1,70
Резерви	-3,91	-10,08	-11,09	-9,09	-9,23	-9,62	-11,66	-16,11	-16,02	-16,29
Інші активи	0,66	1,70	1,60	1,34	1,18	1,66	1,21	1,57	1,67	1,22
Усього активів	175,41	213,58	251,22	335,28	335,67	361,73	388,28	417,18	420,93	485,35
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	4,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	2,00	15,45	24,00	10,77	20,33	9,00	8,30	25,75	14,55	9,55
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	1,86	0,02	0,15	5,96	5,89	4,29	3,26	3,07	3,08	5,99
Кошти суб'єктів господарювання	76,74	98,76	104,08	151,17	142,22	167,13	180,74	184,61	181,38	238,15
Кошти фізичних осіб	51,28	54,01	67,66	112,03	110,08	117,34	131,45	141,00	155,96	164,15
Субординований борг	7,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	0,26	0,46	0,37	0,56	0,58	0,51	0,61	0,64	0,78	0,73
Інші зобов'язання	2,89	2,30	3,09	1,10	1,99	7,91	2,69	2,00	3,57	2,93
Усього зобов'язань	142,03	171,00	203,55	281,59	281,08	306,17	327,06	357,06	359,31	421,50
Сплачений статутний капітал	10,07	20,09	20,09	23,09	23,08	23,09	28,09	27,97	27,97	28,08
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	1,41	1,55	1,67	27,59	27,59	30,61	30,61	30,61	30,61	32,15
Результат минулих років	16,03	18,70	20,83	0,00	3,01	0,00	0,00	0,00	1,55	0,00
Фінансовий результат поточного року	5,86	2,24	5,10	3,01	0,90	1,86	2,53	1,55	1,49	3,62
Усього власного капіталу	33,38	42,58	47,68	53,69	54,59	55,55	61,22	60,12	61,61	63,85

Дані звіту про фінансові результати АКБ «Національний кредит», млн. грн.

Показник	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Процентні доходи	31,80	31,47	34,99	42,20	11,69	23,94	37,52	52,10	15,13	31,87
Комісійні доходи	14,37	13,30	15,13	18,23	3,95	8,16	12,77	17,93	4,59	9,76
Результат від торговельних операцій	0,98	1,06	1,28	1,54	0,41	0,92	1,62	2,23	0,48	1,03
Інші операційні доходи	0,15	0,29	0,37	0,25	0,08	0,16	0,22	0,31	0,07	0,13
Інші доходи	0,02	0,12	0,02	0,08	0,02	0,03	0,04	0,05	0,01	0,03
Повернення списаних активів	0,06	0,00	0,00	0,00	0,01	0,22	0,33	0,93	0,01	0,00
Усього доходів	47,38	46,24	51,79	62,31	16,16	33,43	52,50	73,55	20,29	42,82
Процентні витрати	10,96	11,20	13,94	20,18	5,70	11,48	17,73	24,51	6,74	14,62
Комісійні витрати	1,14	1,00	0,99	1,21	0,27	0,61	1,05	1,52	0,38	0,79
Інші операційні витрати	1,86	2,25	2,76	3,38	1,03	2,60	3,63	4,75	1,18	2,41
Загальні адміністративні витрати	21,96	23,55	24,41	28,69	7,72	15,26	23,80	33,28	9,64	19,49
Відрахування в резерви	2,50	3,19	3,04	4,09	0,14	0,53	2,57	7,02	-0,09	0,19
Податок на прибуток	3,11	2,81	1,55	1,76	0,39	1,09	1,20	0,92	0,94	1,72
Усього витрат	41,52	44,00	46,69	59,30	15,25	31,57	49,98	72,00	18,80	39,21
Чистий прибуток	5,86	2,24	5,10	3,01	0,90	1,86	2,53	1,55	1,49	3,62

Аналіз виконання балансових показників АКБ «Національний кредит» у 2006 році, млн. грн.

Показник	01.04.2006			01.07.2006			01.10.2006			01.01.2007		
	План	Факт	Виконання, %	План	Факт	Виконання, %	План	Факт	Виконання, %	План	Факт	Виконання, %
Готівкові кошти	11,8	12,4	105,1	13,6	14,9	109,6	15,3	15,9	103,9	17,1	15,7	91,8
Кошти в НБУ	32,1	20,1	62,6	31,2	15,0	48,1	30,3	13,2	43,6	29,3	15,0	51,2
Коррахунки в інших банках	9,0	7,4	82,2	10,3	8,5	82,5	11,5	10,3	89,6	12,8	12,1	94,5
Кредитний портфель, в тому числі:	322,9	294,4	91,2	362,4	321,0	88,6	401,9	348,1	86,6	441,3	377,2	85,5
- депозити та кредити в інших банках	12,3	4,9	39,8	13,9	23,0	165,5	15,4	4,0	26,0	17,0	4,0	23,5
- кредити суб'єктам господарської діяльності	286,4	270,6	94,5	318,1	276,0	86,8	349,7	315,6	90,2	381,4	340,9	89,4
- кредити фізичним особам	24,2	18,9	78,1	30,5	22,0	72,1	36,7	28,5	77,7	43,0	32,3	75,1
Резерви	-10,1	-9,2	91,1	-11,2	-9,6	85,7	-12,2	-11,7	95,9	-13,0	-16,1	123,8
Основні засоби та нематеріальні активи	8,3	7,9	95,2	8,9	8,5	95,5	9,6	9,3	96,9	10,3	10,3	100,0
Інші активи	2,5	2,7	108,0	2,5	3,6	144,0	2,4	3,0	125,0	2,4	3,0	125,0
Міжфілійні розрахунки	137,0	117,7	85,9	140,8	119,7	85,0	144,7	128,1	88,5	148,6	159,2	107,1
АКТИВИ	513,4	453,4	88,3	558,4	481,4	86,2	603,5	516,3	85,6	648,5	576,4	88,9
Депозити та кредити банків	10,3	20,3	197,1	9,9	9,0	90,9	9,4	8,3	88,3	9,0	25,8	286,7
Власна ресурсна база, в тому числі:	308,7	258,2	83,6	348,1	288,8	83,0	387,6	315,5	81,4	427,1	328,7	77,0
Кошти клієнтів до запитання, в тому числі:	129,0	104,2	80,8	147,6	114,2	77,4	166,3	116,4	70,0	184,9	133,6	72,3
- суб'єктів господарської діяльності	105,9	83,4	78,8	120,6	89,9	74,5	135,5	89,5	66,1	150,0	107,0	71,3
- фізичних осіб	22,7	20,8	91,6	26,8	24,3	90,7	30,8	26,9	87,3	34,9	26,6	76,2
Строкові кошти клієнтів, в тому числі:	179,6	154,0	85,7	200,5	174,5	87,0	221,3	199,1	90,0	242,2	195,1	80,6
- суб'єктів господарської діяльності	74,7	64,7	86,6	83,9	81,5	97,1	93,2	94,5	101,4	102,5	80,6	78,6
- фізичних осіб	105,0	89,3	85,0	116,6	93,0	79,8	128,2	104,6	81,6	139,8	114,5	81,9
Інші зобов'язання	1,8	2,6	144,4	1,9	8,4	442,1	2,1	3,3	157,1	2,1	2,6	123,8
Міжфілійні розрахунки	137,0	117,7	85,9	140,8	119,7	85,0	144,7	128,1	88,5	148,6	159,2	107,1
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	457,7	398,8	87,1	500,8	425,9	85,0	543,8	455,1	83,7	586,8	516,2	88,0
КАПІТАЛ	55,7	54,6	98,0	57,6	55,6	96,5	59,6	61,2	102,7	61,7	60,1	97,4
ПАСИВИ	513,4	453,4	88,3	558,4	481,4	86,2	603,5	516,3	85,6	648,5	576,4	88,9

Аналіз виконання основних статей бюджету АКБ «Національний кредит» у 2006 році, тис. грн.

Показник	01.04.2006			01.07.2006			01.10.2006			01.01.2007		
	План	Факт	Виконання, %	План	Факт	Виконання, %	План	Факт	Виконання, %	План	Факт	Виконання, %
Балансовий ПРИБУТОК	2 000,0	904,6	45,2	3 921,8	1 861,4	47,5	5 940,0	2 525,0	42,5	7 999,9	1 548,0	19,4
Всього ДОХОДИ	25 239,7	18 363,3	72,8	46 711,0	38 024,4	81,4	72 898,2	59 752,4	82,0	100 958,8	83 965,1	83,2
Чисті ДОХОДИ	22 280,3	16 155,5	72,5	41 443,9	33 428,6	80,7	64 511,9	52 502,3	81,4	89 121,2	73 547,8	82,5
Процентні доходи за коштами в інших банках та НБУ	300,0	233,4	77,8	538,8	494,0	91,7	854,2	852,1	99,8	1 200,0	1 006,3	83,9
Процентні доходи за кредитами клієнтів	15 251,2	11 455,8	75,1	27 445,1	23 448,9	85,4	43 466,2	36 661,3	84,3	61 004,6	51 095,2	83,8
Процентні доходи від цін.паперів	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,6	0,0	0,0	1,6	100,0
Процентні доходи за операціями з філіями	2 910,0	2 170,2	74,6	5 170,4	4 501,2	87,1	8 242,0	7 092,6	86,1	11 639,9	10 196,5	87,6
Комісійні доходи за операціями з банками	42,0	9,3	22,1	84,0	25,5	30,4	126,0	43,5	34,5	168,0	69,5	41,4
Комісійні доходи за операціями з клієнтами	6 075,0	3 945,3	64,9	12 102,0	8 136,9	67,2	18 225,8	12 731,3	69,9	24 300,0	17 856,3	73,5
Комісійні доходи за операціями з філіями	24,5	16,4	66,9	47,9	51,3	107,0	72,7	90,7	124,7	98,0	130,0	132,7
Результат від торгівлі іноземною валютою	518,2	408,7	78,9	1 036,5	916,6	88,4	1 554,7	1 621,3	104,3	2 072,9	2 233,1	107,7
Інші операційні доходи за операціями з філіями	24,9	21,1	84,6	48,8	43,3	88,8	71,4	66,8	93,6	99,7	90,8	91,1
Інший банківський операційний дохід	71,0	80,4	113,2	191,5	163,8	85,5	215,3	224,5	104,2	283,8	307,6	108,4
Інший небанківський операційний дохід	23,0	16,4	71,2	46,0	27,1	59,0	69,8	37,0	52,9	91,9	48,1	52,3
Повернення списаних активів	0,0	6,3	100,0	0,0	215,7	100,0	0,0	329,8	100,0	0,0	930,0	100,0
Всього ВИТРАТИ	23 239,7	17 458,7	75,1	42 789,2	36 163,1	84,5	61 343,0	57 227,4	93,3	92 958,9	82 417,1	88,7
Чисті ВИТРАТИ	20 280,3	15 250,9	75,2	37 522,1	31 567,2	84,1	58 572,0	49 977,3	85,3	81 121,3	71 999,8	88,8
Процентні витрати за коштами від банків та НБУ	300,0	336,7	112,2	527,3	674,7	127,9	845,2	789,0	93,3	1 200,0	985,2	82,1
Процентні витрати за коштами клієнтів	7 633,3	5 360,3	70,2	13 361,3	10 801,3	80,8	21 463,4	16 945,3	78,9	30 533,1	23 522,3	77,0
Процентні витрати за операціями з філіями	2 910,0	2 170,2	74,6	5 170,4	4 501,2	87,1	8 242,0	7 092,6	86,1	11 639,9	10 196,5	87,6
Комісійні витрати	402,8	274,3	68,1	770,0	607,2	78,9	1 183,8	1 046,3	88,4	1 611,2	1 524,8	94,6
Комісійні витрати за операціями з філіями	24,5	16,4	66,9	47,9	51,3	107,0	72,7	90,7	124,7	98,0	130,0	132,7
Інші операційні витрати за операціями з філіями	24,9	21,1	84,6	48,8	43,3	88,8	71,4	66,8	93,6	99,7	90,8	91,1
Інші банківські операційні витрати	943,7	1 025,2	108,6	1 805,3	2 597,2	143,9	2 771,0	3 630,8	131,0	3 774,6	4 751,2	125,9
Загальні адмін.витрати та податок на прибуток	9 949,0	8 110,3	81,5	19 045,0	16 356,1	85,9	29 220,0	24 995,6	85,5	39 796,0	34 200,4	85,9
Відрахування в резерви	1 051,6	144,2	13,7	2 013,0	530,7	26,4	3 088,5	2 570,2	83,2	4 206,4	7 016,1	166,8

Організаційна структура АКБ «Національний кредит»

