

## Рейтинговий звіт АКРВ 001-001

### Звіт про рівень кредитного рейтингу контрагента

Контрагент:	ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за українською Національною шкалою кредитних рейтингів
Дата визначення:	29.06.2007 р.
Кредитний рейтинг:	<b>uaBBB-</b>
Прогноз рейтингу:	стабільний

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг позичальника (контрагента) визначено за Національною шкалою кредитних рейтингів, на що вказують літери **ua** у позначці кредитного рейтингу. Національна шкала кредитних рейтингів 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 ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» за 2002 –2006 роки та 1 квартал 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

Рейтинг позичальника «uaBBB» відображує ДОСТАТНЮ СПРОМОЖНІСТЬ позичальника вчасно і повністю виконати в умовах українського фінансового ринку свої боргові зобов'язання, однак, такий позичальник має підвищену чутливість до впливу несприятливих змін у комерційних, фінансових та економічних умовах, ніж позичальники з вищими рейтингами.

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

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

## Рейтингова історія

Кредитний рейтинг за Національною шкалою кредитних рейтингів ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» визначено вперше. Раніше рейтинги контрагента та його боргових інструментів за національною шкалою не визначалися.

## Основні показники

### Основні фінансові показники

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.04.07
Актив, млн. грн.	88,08	119,88	145,91	225,84	314,84	371,85
Кредитно-інвестиційний портфель, млн. грн.	71,71	100,32	130,87	212,29	288,79	357,45
Кошти клієнтів, млн. грн.	46,25	50,46	84,38	162,53	229,57	243,93
Власний капітал, млн. грн.	30,69	45,79	57,16	58,51	61,89	67,80
Доходи, млн. грн.	17,57	21,47	28,90	37,31	50,59	14,10
Витрати, млн. грн. <sup>1</sup>	15,22	18,03	25,79	35,72	48,19	13,23
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	2,57	3,44	3,11	1,76	2,42	0,86
Чистий прибуток, млн. грн.	2,35	2,80	2,59	1,59	2,40	0,86
Доходність активів (ROA) <sup>2</sup> ,%	2,67	2,34	1,78	0,70	0,76	-
Доходність капіталу (ROE),%	7,66	6,11	4,53	2,72	3,88	-

<sup>1</sup> Без урахування податку на прибуток

<sup>2</sup> Значення ROE та ROA на звітну дату

### **Фактори, що сприяють підвищенню кредитного рейтингу**

- збалансованість активів та пасивів за строками до погашення та валютами;
- відсутність концентрацій у кредитному портфелі за окремими позичальниками та диверсифікація кредитного портфелю за видами економічної діяльності;
- більшість фінансових показників, що характеризують основні аспекти діяльності Банку, перебувають на прийнятному для банківської системи рівні.

### **Фактори, що обмежують рівень кредитного рейтингу**

- випередження темпів росту активів банку порівняно з темпами росту власного капіталу;
- концентрація ресурсної бази за основними кредиторами та видами економічної діяльності;
- ризики втрати ринкової частки банку за умов подальшого збільшення присутності системних банків на банківському ринку;
- управління ризиками перебуває на стадії становлення та потребує удосконалення.

## Зміст

<b>РЕЗЮМЕ</b> .....	<b>6</b>
1.1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК .....	9
1.2. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ .....	10
1.3. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ .....	10
<b>2. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ</b> .....	<b>13</b>
2.1. ДИНАМІКА ОСНОВНИХ МАКРОЕКОНОМІЧНИХ ПОКАЗНИКІВ У 2006 РОЦІ .....	13
2.2. ОГЛЯД КЛЮЧОВИХ ПОДІЙ 2006 РОКУ ТА ЇХНЬОГО ВПЛИВУ НА СТАН ТА РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ .....	14
2.3. ДІЯЛЬНІСТЬ УКРАЇНСЬКИХ БАНКІВ ПРОТЯГОМ 2002-2006 РОКІВ ТА ПОТОЧНА СИТУАЦІЯ У БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ УКРАЇНИ .....	14
<b>3. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ</b> .....	<b>20</b>
3.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ .....	20
3.1.1. Інформація про судові позови .....	20
3.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами .....	20
3.1.3. Операції з пов'язаними сторонами .....	20
3.2. ВІДНОСИНИ ВЛАСНОСТІ .....	21
3.3. РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА .....	21
3.4. КЛІЄНТСЬКА БАЗА .....	22
3.5. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ .....	23
<b>4. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ</b> .....	<b>26</b>
4.1. ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ .....	26
4.2. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ .....	27
4.2.1. Капітал .....	27
4.2.2. Зобов'язання .....	28
4.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ .....	31
4.3.1. Активи .....	31
4.3.2. Кредитно-інвестиційний портфель .....	31
4.4. ЯКІСТЬ АКТИВІВ ТА ЛІКВІДНІСТЬ .....	34
4.4.1. Ліквідність .....	34
4.4.2. Резерви та неплатежі .....	35
4.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ .....	36
4.5.1. Доходи .....	36
4.5.2. Витрати .....	37
4.5.3. Прибуток .....	38
<b>5. АНАЛІЗ ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ ТА СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ БАНКУ</b> .....	<b>39</b>
<b>ВИСНОВОК</b> .....	<b>40</b>
<b>ДОДАТКИ</b> .....	<b>41</b>
Додаток до Рейтингового звіту №1 .....	42
Додаток до Рейтингового звіту №2 .....	43
Додаток до Рейтингового звіту №3 .....	44
Додаток до Рейтингового звіту №4 .....	45

## Резюме

Відкрите акціонерне товариство АКБ «АВТОКРАЗБАНК» працює на банківському ринку з 1993 року. Станом на 1 квітня 2007 року із 173 банків України ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» за обсягом чистих активів посідає 101 місце, за розміром балансового капіталу - 111, за обсягом кредитного портфеля та чистих зобов'язань відповідно займає 92 та 60 позиції.

ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» позиціонує себе на ринку банківських послуг як універсальний банк та у своїй діяльності орієнтується на обслуговування середніх та малих корпоративних клієнтів, а також фізичних осіб.

ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» надає широкий спектр банківських послуг, крім операцій з банківськими металами на валютному ринку України, операцій з банківськими металами та інших операцій з валютними цінностями на міжнародних ринках, ведення реєстрів власників іменних цінних паперів а також випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї.

Статутний капітал Банку складає 50,0 млн. грн. Частка управлінського персоналу банку у статутному капіталі станом на 1 квітня поточного року 23,6%, а істотної участі не має жоден акціонер.

ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» є міжрегіональним банком що представлений 4-ма філіями та 9-ти відділеннями у 5 областях України: Полтавській, Дніпропетровській, Донецькій, Київській та Кіровоградській. Головний офіс Банку розташовано в місті Кременчук. Регіональна мережа Банку сконцентрована, насамперед, у Полтавській області (6 відділень). Відповідно до стратегії банку, у поточному році планується відкриття 8 відділень у Київській області, містах Києві, Харкові, Луганську та АР Крим.

Розширення мережі, що відбулося у попередніх роках, не сприяло бурхливому зростанню клієнтської бази як юридичних, так і фізичних осіб, окрім вкладників. За кількістю емітованих карток Банк значно поступається банкам-лідерам роздрібною ринку. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу розвивається пропорційно зростанню кількості клієнтів.

Протягом аналізованого періоду ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» дотримувався економічних нормативів, встановлених НБУ.

Банк постійно проводить заходи щодо збільшення статутного капіталу. Загальними зборами акціонерів, що відбулися 28 березня 2006 року, прийнято рішення про 13 емісію акцій на суму 5,0 млн. грн., яка була зареєстрована Управлінням НБУ в Полтавській області 23 січня 2007 року (Рішення №179). Зареєстрований статутний капітал сплачено у повному обсязі. У структурі регулятивного капіталу питома вага капіталу першого рівня станом на 1 квітня 2007 року складає 98%.

Власний капітал Банку зростає переважно за рахунок збільшення акціонерного капіталу та нерозподілених прибутків минулих років, які за рішенням Загальних

зборів акціонерів у 2007 році було спрямовано до резервного фонду банку. У 2007 році заплановано збільшення власного капіталу шляхом залучення субординованого боргу у сумі 30,0 млн. грн.

Незважаючи на заходи, що вживалися з метою нарощування власного капіталу, темпи росту активів випереджали темпи росту капіталу.

Основу ресурсної бази ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» складають клієнтські кошти, що є переважно строковими, а у їхній структурі домінують ресурси, залучені від фізичних осіб.

Диверсифікація залучених коштів юридичних осіб за видами економічної діяльності незадовільна: кошти підприємств, що ведуть фінансову діяльність у залучених коштах юридичних осіб складають понад 52%, кошти підприємств торгівлі – понад 39%.

В ресурсній базі Банку спостерігається концентрація залучених коштів за окремими кредиторами. 10 найбільших депозитів у коштах клієнтів складають 28,36%, а кошти 20 найбільших кредиторів у зобов'язаннях – понад 49%.

У структурі активів переважає кредитний портфель, питома вага інших складових є незначною. Основна валюта кредитування – національна. Клієнтський кредитний портфель добре диверсифікований за видами економічної діяльності, та не має жодної концентрації за окремими позичальниками (жоден кредит не перевищує 25% капіталу першого рівня).

За цільовим спрямуванням найбільше кредитів, наданих у поточну діяльність. За строками користування кредитними коштами в кредитному портфелі фізичних осіб понад 80% складають довгострокові кредити, у кредитному портфелі юридичних осіб переважають короткострокові кредити.

Кредити, класифіковані за категоріями ризику як стандартні та під контролем у кредитному портфелі на 1 квітня поточного року складають понад 80%.

Портфель цінних паперів складається з акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж. Операції з андеррайтингу протягом аналізованого періоду Банк не проводив.

Резерви на відшкодування можливих втрат за операціями сформовані в повному обсязі.

Активи та пасиви добре збалансовані за строками до погашення та за видами валют.

Питома вага основних засобів у чистих активах на рівні близько 4% обумовлена розташуванням регіональних підрозділів Банку переважно в орендованих приміщеннях. Банк має основні засоби в оперативному лізингу.

Рентабельність активів у 2006 році склала 1,040%, рентабельність капіталу – 4,018%.

За аналізований період Банк виступав відповідачем за судовими позовами, суми яких не мали суттєвого впливу на капітал банку. За результатами перевірок контролюючими органами до Банку застосовувались штрафні санкції.

Стратегія розвитку ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» передбачає зростання обсягу активів та власного капіталу, розвиток регіональної мережі та клієнтської бази, покращення якості обслуговування клієнтів та розширення спектра послуг при збереженні ефективності діяльності.



## **1.1. Загальна інформація про банк**

ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» створений як акціонерне товариство відкритого типу та зареєстрований Національним банком України 07.07.1993 р. в Державному реєстрі банків за №179. ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» є правонаступником АКБ «АВТОКРАЗБАНК».

Юридичне і фактичне місцезнаходження Банку: Україна, 39631, Полтавська область, м. Кременчук, вул. Київська, 8.

Банк є дійсним членом Асоціації Українських банків, учасником Асоціації «Південноукраїнська Торговельно-Інформаційна система», членом платіжної системи «Укркарт», членом Української групи користувачів Міжнародної системи платежів S.W.I.F.T., Міжрегіонального фондового союзу, Професійної асоціації реєстраторів та депозитаріїв, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, асоціативним членом Міжнародної платіжної системи Visa International, агентом міжнародної системи грошових переказів Western Union.

ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» має наміри щодо діяльності в частині створення Фондів фінансування будівництва виду «А».

ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» є універсальним банком, та надає широкий спектр банківських послуг, крім операцій з банківськими металами на валютному ринку України, операцій з банківськими металами та інших операцій з валютними цінностями на міжнародних ринках, ведення реєстрів власників іменних цінних паперів, а також випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї.

Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві, ліцензіях і дозволах, а саме:

- банківська ліцензія НБУ №147 від 04.10.2001 р. на право здійснення банківських операцій;
- дозвіл НБУ №147-1 від 04.10.2001 р. на право здійснення операцій;
- ліцензія №113056, серія АБ від 18.10.2004 р. Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення діяльності по випуску та обігу цінних паперів та депозитарної діяльності зберігача цінних паперів. Термін дії ліцензії – до 18 жовтня 2007 року.

За розміром чистих активів Банк віднесено до IV групи банків.

## **1.2. Органи управління**

Органами управління у Банку є Загальні збори акціонерів, Спостережна рада банку та Правління банку. Повноваження органів управління регламентовано Статутом банку, а також внутрішніми положеннями.

Органами контролю Банку є Ревізійна комісія та внутрішній аудит банку. Вищий орган управління Банку - Загальні збори акціонерів.

Спостережна рада банку є органом управління Банку, який представляє інтереси акціонерів між Загальними зборами акціонерів і контролює та регулює діяльність Правління банку. Спостережна рада банку складається з Голови Спостережної ради та членів, обирається Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів банку строком на 5 років.

Правління банку є виконавчим органом Банку, який здійснює керівництво поточною діяльністю. Правління банку складається з Голови Правління, заступників Голови за посадою та інших членів Правління. Голова Правління призначаються та звільняються з посади Спостережною Радою банку, а заступники Голови Правління та члени Правління Спостережною Радою банку за поданням Голови Правління. Правління банку у своїй діяльності підзвітне Загальним зборам акціонерів банку та Спостережній Раді банку, організовує виконання їх рішень.

На позачерговому засіданні Спостережної ради ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» 27.07.2006 р. було прийнято рішення про зміну Голови Правління. Новообраний Голова Правління погоджений на посаду Комісією з питань нагляду та регулювання діяльності банківських установ 17 серпня 2006 року.

## **1.3. Управління ризиками**

Основа успішної діяльності банку – визначення прийняттого рівня ризиків, постійний контроль та управління ними. Управління ризиками у ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» здійснюється на різних рівнях відповідно до повноважень, визначених Статутом банку та внутрішніми положеннями.

Органи управління ризиками ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК»:

- Спостережна рада банку;
- Правління банку;
- Комітет з управління активами та пасивами;
- Кредитний комітет;
- Тарифний комітет;

- Бюджетний комітет;
- Управління оцінки ризиків, аналізу та звітності;
- інші структурні підрозділи (фронт-офіси та бек-офіси).

Спостережна рада банку у межах своїх функціональних обов'язків та в межах виконання завдань, покладених на неї Зборами акціонерів, визначає загальну стратегію управління ризиками.

Правління банку несе відповідальність за безпосередню організацію та реалізацію процесу ризик-менеджменту в Банку. Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками - створює постійно діючі комітети та делегує їм окремі повноваження щодо ризик-менеджменту.

Комітет з управління активами та пасивами у межах наданих йому повноважень щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають.

Кредитний комітет у межах наданих йому повноважень щомісячно оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків.

Тарифний комітет у межах наданих йому повноважень щомісячно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику Банку з питань оперативних доходів.

Бюджетний комітет, виходячи із стратегічних планів розвитку Банку, визначає основні параметри бюджету Банку та контролює його виконання.

Управління оцінки ризиків, аналізу та звітності забезпечує проведення кількісної та якісної оцінки ризиків, на які наражається Банк, або які можуть в подальшому з'явитися в його діяльності.

Внутрішня нормативна база Банку щодо управління ризиками складається із стратегії управління ризиками, Плану дій на випадок кризових ситуацій, політик, положень та методик.

Ліміт повноважень Кредитного комітету встановлено у розмірі 500 000,0 грн. Кредити, сума яких перевищує зазначену суму, підлягають затвердженню Спостережною радою Банку.

Банк проводить виважену політику щодо встановлення кореспондентських відносин із вітчизняними та зарубіжними банками, приділяючи особливу увагу фінансовому стану та репутації кореспондентів, а також питанням протидії легалізації коштів, отриманих злочинним шляхом.

Система управління ризиками, створена в банку, забезпечує виявлення, оцінку, моніторинг та контроль всіх видів ризиків на відповідних організаційних рівнях і спрямована на досягнення оптимального співвідношення між прибутковістю та ризиковістю операцій для забезпечення фінансової стійкості банку, його надійності та платоспроможності, але потребує удосконалення.

## 2. Розвиток банківської системи

### 2.1. Динаміка основних макроекономічних показників у 2006 році

Зростання активності банків на ринку готівкової валюти з 1,98 млрд. дол. США у січні до 4,33 млрд. дол. США у грудні супроводжувалося їх активністю на міжбанківському ринку (обсяг операцій лише за четвертий квартал 2006 року перевищив 30 млрд. дол. США, тоді як у першому кварталі 2006 року склав 21,5 млрд. дол. США).

Національним банком України у червні 2006 року було знижено облікову ставку з 9,5% до 8,5% та збільшено обсяг інтервенцій на валютному ринку, сальдо за якими було від'ємним лише протягом перших чотирьох місяців 2006 року. Обсяг операцій на міжбанківському ринку та операцій банків з готівковою іноземною валютою зростає, з певним переважанням обсягу валюти, реалізованої населенню. Це було спричинено, насамперед, зростанням обсягів довгострокового кредитування (питома вага таких кредитів у грудні 2006 року склала 60%) та поживленням активності банків на міжнародних фінансових ринках.

Зростання операцій з іноземною валютою було також підкріплено зростанням залишків за банківськими вкладеннями населення в іноземній валюті, які з початку року збільшилися на 57,6%, та досягли 9,5 млрд. дол. США. Золотовалютні резерви НБУ, порівняно з початком року, зросли на 14,75% та склали 22,26 млрд. дол. США на кінець 2006 року.

Для підтримки ліквідності банківської системи Національний банк України у 2006 році здійснив рефінансування банків на загальну суму 8 331,8 млн. грн., з них 5 572,6 млн. грн. – кредити овернайт, 1358,0 млн. грн. – операції прямого РЕПО, 1 007,5 млн. грн. – кредити, надані через тендер, 378,8 млн. грн. – операції СВОП, 14,85 млн. грн. – кредити під заставу майнових прав на кошти банківського вкладу.

Зростання «довгих» грошових агрегатів перевищило зростання готівки та коштів на поточних рахунках, що було поштовхом для нарощення банками активних операцій, зокрема, кредитування. Середньозважена ставка рефінансування банків Національним банком України за всіма інструментами протягом року зменшилася з 13% (у січні, лютому 2006 р.) до 9,5% (у грудні 2006 р.), що стимулювало українські банки формувати портфелі державних цінних паперів, зокрема, ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ.

Поглиблення розриву між залученими та розміщеними коштами населення і підприємств (за рік співвідношення залучених депозитів юридичних та фізичних осіб до вимог за кредитами знизилося з 93% до 75%) було обумовлено також розширенням можливостей доступу великих банків до міжнародних ресурсів. При цьому, можливість виходу банків на міжнародні ринки капіталу вплинуло і на динаміку відсоткових ставок за кредитами та депозитами (середні ставки за кредитами в національній валюті з початку року зменшилися на 1,5 в. п. та склали 14,9%, в іноземній валюті відповідно на 0,4 в. п. – до 11,2%. Ставки за депозитами

знизилися на 1,1 в. п. в національній валюті та на 1,0 в. п. – в іноземній, та складають 7,4% та 5,8%, відповідно).

## **2.2. Огляд ключових подій 2006 року та їхнього впливу на стан та розвиток банківської системи України**

З кінця 2005 року набув чинності Закон України «Про іпотечні облігації», що дозволив банкам України розширити можливості рефінансування, та створив можливості застосовування облігацій як інструменту управління ліквідністю.

Було введено в дію «Положення про регулювання Національним банком України ліквідності банків» від 17 листопада 2006 року, що дозволяє НБУ розширити перелік інструментів монетарного впливу на діяльність Української банківської системи.

У 2006 році іноземним банкам дозволено відкривати філії на території України, проте вливання іноземного капіталу слід очікувати переважно за рахунок подальшого придбання українських банків іноземними банківськими установами.

Слід зазначити, що з початку 2007 року набрали чинності нові вимоги Інструкції «Про регулювання діяльності банків», зокрема, щодо розміру регулятивного капіталу Українських банків, що повинно стимулювати укрупнення Українських банків.

Протягом 2004–2006 років ринок злиттів та поглинань у банківській системі України активізувався. Іноземними інвесторами було придбано ряд великих та середніх українських банків. За період з 2002–2006 років кількість банків з іноземним капіталом зросла з 20 до 35, з яких кількість банків зі 100% іноземним капіталом збільшилася з 7 до 13, при цьому активне вливання іноземного капіталу відбулося в період 2005-2006 років.

Можливе обмеження розміру іноземного капіталу у банківській системі України може вплинути на вливання іноземного капіталу в українську банківську систему, та динаміку основних показників діяльності вже існуючих банків з іноземним капіталом.

## **2.3. Діяльність українських банків протягом 2002-2006 років та поточна ситуація у банківській системі України**

Основними тенденціями розвитку банківської системи України протягом 2002-2006 років були:

- високі темпи росту банківської системи;
- вихід українських банків на міжнародні фінансові ринки шляхом випуску єврооблігацій та залучення синдікованих кредитів;

- укрупнення банківського капіталу, що було підкріплено вливанням іноземного капіталу в банківський сектор.

Банківська система України протягом 2002-2006 року демонструвала значні темпи зростання: чисті активи українських банків зросли у 5,75 рази, капітал – у 14,2 рази, переважно за рахунок банків першої та другої груп.

У 2006 році НБУ було зареєстровано 11 банків (у 2005 році – 6), з яких 2 (ТОВ «КБ «Дельта» та АКБ «Престиж») посідали відповідно 6 та 16 позиції у третій групі банків за ренкінгом НБУ станом на 01.01.07 р. Ще 4 банки увійшли до четвертої групи банків, займаючи позиції з 138 до 169.

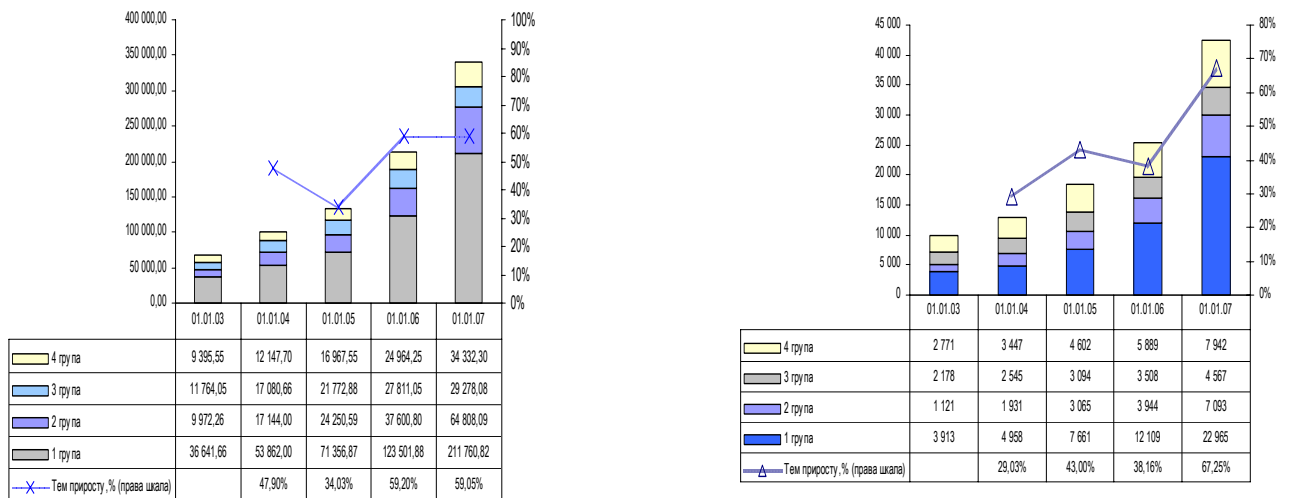
Порівняно з початком року кількість діючих банків зросла на 6 – до 169 банківських установ станом на 01.01.07 р., з яких 166 банків є учасниками фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Реєстрова чисельність банків на кінець 2006 року склала 170 банків, з яких переважна більшість зареєстрована у Київській (60%), Дніпропетровській (8%), Харківській (7%), Донецькій (6%) та Одеській (6%) областях.

Переважна більшість банків першої та другої груп має розгалужену мережу територіальних підрозділів. Мережа філій банків України станом на 01.01.07 р. складається з 1415 діючих філій.

У стані ліквідації перебуває 19 банків, з них 16 банків ліквідуються за рішенням НБУ, 3 – за рішеннями господарських (арбітражних) судів.

Наприкінці 2006 року НБУ було підвищено розмір активів, за якими банки розподілено між групами, в результаті чого змінилися обсяг та питома вага окремих груп банків у загальних активах банківської системи. Слід зазначити, що питома вага найбільших та великих банків (перша та друга групи банків) у банківській системі України зросла з 75% (станом на 01.01.06 р.) до 81% (станом на 01.01.07 р.), що свідчить про укрупнення банківської системи.

Динаміку активів та капіталу банківської системи України відображено на діаграмах.



Діаграма 2.1. Структура активів (діаграма зліва) та капіталу (діаграма справа) українських банків, млн. грн.

Темп приросту активів банківської системи України у 2006 році відповідав темпу приросту у попередньому, при цьому зростання власного капіталу банків відбувалося значно вищими темпами.

Зростання активів українських банків у 2006 році відбулося переважно за рахунок збільшення кредитів клієнтам, інвестицій в асоційовані та дочірні компанії та коштів в інших банках. Натомість, зменшився обсяг цінних паперів, емітованих НБУ у портфелях банків, зростання яких у попередньому році склало 2,4 рази. Приріст інших складових був незначним та поступався загальному приросту активів банківської системи (Таблиця 2.1).



Таблиця 2.1. Структура активів українських банків

Активи	Обсяг на 01.01.05, млн. грн.	Питома вага у загальних активах, %	Обсяг на 01.01.06, млн. грн.	Питома вага у загальних активах, %	Обсяг на 01.01.07, млн. грн.	Питома вага у загальних активах, %
Грошові кошти та залишки на рахунках в НБУ	13 851,088	10,3	24 918,94	11,7	26 493,45	7,8
Цінні папери, емітовані НБУ	2 703,618	2,0	6 487,20	3,0	4 567,71	1,3
Кошти в інших банках	19 359,360	14,4	25 591,29	12,0	42 309,60	12,4
Цінні папери	5 266,994	3,9	7 583,22	3,5	9 319,03	2,7
Кредити та заборгованість клієнтів	87 519,381	65,1	142 276,76	66,5	245 522,53	72,2
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	186,617	0,1	267,69	0,1	535,11	0,2
Основні засоби та нематеріальні активи	8 752,653	6,5	11 617,56	5,4	18 554,21	5,5
Нараховані доходи до отримання	1 422,236	1,1	1 938,33	0,9	2 823,81	0,8
Інші активи	2 434,683	1,8	2 342,64	1,1	2 960,26	0,9
Резерви під активні операції	-7 148,734		-9 145,64		-12 906,41	
<b>Разом чисті активи</b>	<b>134 347,880</b>	<b>-</b>	<b>213 877,98</b>	<b>-</b>	<b>340 179,29</b>	<b>-</b>

У 2006 році позвавилася робота банків на ринку цінних паперів та відбулася зміна структури їхніх портфелів. Так, якщо на початок 2006 року обсяг торгових портфелів українських банків склав 587 млн. грн., то за рік вони збільшилися на 2,8 млрд. грн. – до 3,4 млрд. грн. станом на 01.01.07 р. Загалом, портфель цінних паперів банків, без урахування державних цінних паперів за рік збільшився на 1,7 млрд. грн. – до 9,3 млрд. грн. станом на 01.01.07 р. (приріст портфеля цінних паперів банків у попередньому році склав 2,3 млрд. грн.).

За 2006 рік зобов'язання банків збільшилися на 57,9%, та на 68,2% складаються з коштів юридичних та фізичних осіб (приріст зобов'язань у 2005 році склав 62,5%). Структуру зобов'язань українських банків наведено нижче у таблиці.

Таблиця 2.2. Структура зобов'язань українських банків

Зобов'язання	Обсяг на 01.01.05, млн. грн.	Питома вага, %	Обсяг на 01.01.06, млн. грн.	Питома вага, %	Обсяг на 01.01.07, млн. грн.	Питома вага, %
Кошти банків	20 350,52	17,6	31 998,67	17,0	76 644,67	25,8
Кошти клієнтів	90 934,62	78,4	147 094,05	78,1	202 928,99	68,2
Емітовані банками сертифікати	477,68	0,4	833,84	0,4	991,47	0,3
Емітовані банками інші боргові цінні папери	149,65	0,1	2 020,83	1,1	5 173,12	1,7
Нараховані витрати	999,25	0,9	1 857,54	1,0	3 056,68	1,0
Відстрочені податкові зобов'язання		0,0	663,97	0,4	1 681,82	0,6
Інші зобов'язання	3 014,73	2,6	3 958,24	2,1	7 136,45	2,4
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>115 926,45</b>	<b>100,0</b>	<b>188 427,13</b>	<b>100,0</b>	<b>297 613,18</b>	<b>100,0</b>

Незважаючи на інтенсивне зростання цінних паперів власного боргу у пасивах українських банків, які за рік збільшилися майже у 2,6 рази – до 5,1 млрд. грн., їхня питома вага у зобов'язаннях залишається незначною.

Темп зростання клієнтських коштів у 2006 році поступався їхньому зростанню у попередньому році та темпу зростанню вкладень у кредитний портфель і склав 38% за 2006 рік (у 2005 році – 61,8% відповідно), що свідчить про диверсифікацію джерел ресурсів для проведення активних операцій.

Іноземні інвестиції та посилення конкуренції у банківській сфері стимулювали нарощення банками статутних фондів, в результаті чого темп приросту власного капіталу по банківській системі України (67,3%) перевищив темп зростання їхніх активів (59,1%), а рівень забезпечення активних операцій власним капіталом зріс з 11,9% станом на 01.01.06 р. до 12,5% станом на 01.01.07 р.

Нарощення статутних фондів українськими банками обумовило приріст цієї складової капіталу на 62,7% – до 26,3 млрд. грн., а перевищення ринкової ціни акцій над їх номінальною вартістю обумовило дворазове зростання емісійних різниць – з 0,6 млрд. грн. станом на 01.01.06 р. до 1,2 млрд. грн. станом на 01.01.07 р.

Зростання цін на нерухомість протягом року дало можливість українським банкам проводити переоцінку власних активів, зокрема, приміщень, в результаті чого резерви переоцінки у капіталі збільшилися з 2,5 млрд. грн. на початок 2006 року до 5,4 млрд. грн.

Структуру власного капіталу українських банків наведено нижче у таблиці.

Таблиця 2.3. Структура власного капіталу українських банків

Капітал	Обсяг, станом на 01.01.05, млн. грн.	Питома вага, %	Обсяг, станом на 01.01.06, млн. грн.	Питома вага, %	Обсяг, станом на 01.01.07, млн. грн.	Питома вага, %
Статутний капітал	11 648,34	63,2	16 144,44	63,4	26 266,18	61,7
Викуплені акції або паї	-44,95	-0,2	-36,29	-0,1	-6,74	0,0
Емісійні різниці	417,34	2,3	542,53	2,1	1 198,41	2,8
Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	1 841,59	10,0	2 968,87	11,7	4 804,53	11,3
Резерви переоцінки	2 035,83	11,1	2 536,73	10,0	5 445,91	12,8
Накопичений фінансовий результат минулих років	1 259,54	6,8	1 124,45	4,4	713,35	1,7
Прибуток звітного року, що очікує затвердження	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0
Результат поточного року	1 263,76	6,9	2 170,12	8,5	4 144,47	9,7
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>18 421,43</b>	<b>63,2</b>	<b>25 450,85</b>	<b>100,0</b>	<b>42 566,11</b>	<b>100,0</b>

Загальні доходи банківської системи за 2006 рік склали 41,5 млрд. грн., що на 51,7% перевищує доходи 2005 року. Зростання процентних доходів склало 59,1%, комісійних – 44,0%, прибутку від участі в капіталі – 44,0%, результату від торговельних операцій – 72,4%. Натомість, обсяг інших доходів та дивідендного доходу зменшився на 36,7% та 19,5% відповідно попри їхнє значне зростання у попередньому році.

Загалом, зростання доходів українських банків у 2006 році перевищило зростання їхніх витрат за аналогічний період.

Обсяг витрат, понесених українськими банками у 2006 році, склав 36,0 млрд. грн., що на 47,5% перевищує витрати 2005 року. Структура витрат у поточному році не зазнала суттєвих змін та є такою: процентні витрати складають 46,1% загальних витрат, загально-адміністративні витрати та витрати на персонал – 13,6% та 19,4% відповідно, витрати на формування резервів – 12,7%. Обсяг та питома вага інших статей витрат є незначними.

Операційний прибуток банків за 2006 рік склав 10,1 млрд. грн., чистий прибуток – 4,1 млрд. грн. (у 2005 році – 5,8 млрд. грн. та 2,1 млрд. грн. відповідно). Загалом, протягом 2006 року спостерігається покращення ефективності функціонування банківської системи, про що свідчить підвищення рентабельності активів з 1,01% у 2005 році до 1,22% у 2006 році та рентабельності власного капіталу з 8,53% до 9,74% відповідно.

## 3. Розвиток якісних показників діяльності банку

### 3.1. Юридичні аспекти діяльності

#### 3.1.1. Інформація про судові позови

Відповідно до наданої інформації, протягом 2002–2006 років до ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» подано 7 позовів. За результатами розгляду в суді в п'яти випадках позивачам відмовлено, позов на суму 50,0 тис. грн. розглядається в суді, позов на суму 12,4 тис. грн. задоволено, Банк сплатив зазначену суму коштів.

Банк звертався до суду з поданням позовів до позичальників, що не повернули кредитні кошти в обумовлений кредитним договором термін.

#### 3.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

Протягом аналізованого періоду контролюючими органами, зокрема, НБУ, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, Пенсійним фондом, Фондом соціального страхування з тимчасової втрати працездатності та податковою адміністрацією здійснювались перевірки діяльності ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК». За результатами перевірки НБУ у 2006 році виявлено порушення вимог нормативно-правових актів НБУ в частині достовірності та своєчасності надання статистичної звітності та вимог щодо запобігання легалізації доходів одержаних злочинним шляхом, Банк сплатив штраф у сумі 27,6 тис. грн. За результатами перевірки податковою адміністрацією виявлено порушення, що призвело до нарахування штрафу у сумі понад 24 тис. грн., яка оскаржується в суді. За даними балансів протягом аналізованого періоду Банком сплачено пені та штрафів на загальну суму 149,7 тис. грн.

#### 3.1.3. Операції з пов'язаними сторонами

Заборгованість за кредитами, наданими пов'язаним особам, у кредитному портфелі Банку не перевищувала 1% та станом на 1 січня 2007 року складала 478,9 тис. грн., проти 94,2 тис. грн. станом на 1 січня 2006 року.

Прострочена заборгованість за кредитами, наданими пов'язаним сторонам відсутня.

Залучені строкові депозити від пов'язаних фізичних осіб у депозитному портфелі також не перевищували 1% та станом на 1 січня 2007 року склали 648,3 тис. грн., проти 337,5 тис. грн. станом на 1 січня 2006 року.

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

Таблиця 3.1. Відсоткові ставки за операціями з пов'язаними сторонами

Значення	2006 рік	2005 рік
Середньозважена відсоткова ставка за кредитами, що надані банком	18,9	21,5
Середньозважена відсоткова ставка за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	15,2	16,5
Середньозважена відсоткова ставка за депозитами, що залучені банком	14,1	12,1
Середньозважена відсоткова ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	9,8	9,9

### 3.2. Відносини власності

Протягом аналізованого періоду у ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» відбувалися зміни у складі акціонерів, проте істотної участі у статутному капіталі станом на 1 квітня 2007 року жоден акціонер не має, а частка управлінського персоналу банку загалом складає 23,6%.

За наданою інформацією, ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» протягом 2007 року не планує злиття чи поглинання іншими банківськими установами, а також не планує брати участь у спільних проєктах з іншими банками та промисловими групами.

### 3.3. Регіональна мережа

ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» є міжрегіональним банком, що представлений в 5 областях України. Станом на 1 квітня поточного року Банк має 4 філії, які було відкрито протягом 1999 – 2003 років, та 9 відділень, перше з яких було відкрито у 2001 році. Планом Банку на 2007 рік передбачається відкриття ще 8 відділень у Київській області, містах Києві, Харкові, Луганську та АР Крим.

Інформацію щодо регіональної мережі ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.2. Динаміка регіональної мережі ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» :

Область	Станом на 01.01.03		Станом на 01.01.04		Станом на 01.01.05		Станом на 01.01.06		Станом на 01.01.07		Станом на 01.04.07	
	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення
Дніпропетровська	-	-	-	-	1	-	1	-	1	-	1	-
Донецька	1	-	1	-	1	-	1	1	1	1	1	1
Кіровоградська	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-
Київська	1	-	1	-	1	-	1	-	1	2	1	2
Полтавська	-	1	-	3	-	3	-	4	-	5	-	6
Разом	3	1	3	3	4	3	4	5	4	8	4	9

Відповідно до інформації, наданої банком, серед філій збитковою протягом тривалого часу залишається філія у м. Дніпропетровську (відкрита у грудні місяці 2003 року). Фінансовий результат зазначеної філії за 2006 рік склав – 519,7 тис.

грн., що пояснюється формуванням резерву на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями за результатами перевірки НБУ у значній сумі.

### 3.4. Клієнтська база

ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» позиціонує себе на ринку банківських послуг як універсальний банк та у своїй діяльності орієнтується на обслуговування середніх та малих корпоративних клієнтів, а також фізичних осіб.

Незважаючи на те, що Банк постійно проводить роботу щодо залучення на обслуговування як фізичних, так і юридичних осіб, клієнтська база протягом аналізованого періоду не зазнала значних змін.

Динаміку клієнтів–юридичних осіб наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.3. Динаміка клієнтів юридичних осіб ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК»

Категорія клієнтів	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07
Позичальники	147	160	211	221	223	234	214	228
<i>темп приросту, %</i>	-	8.8	31.9	4.7	0.9	4.9	-8.5	6.5
Вкладники	13	39	65	66	73	75	84	86
<i>темп приросту, %</i>	-	200.0	66.7	1.5	10.6	2.7	12.0	2.4
Власники поточних рахунків	1031	1760	1797	1834	1882	1892	1864	1908
<i>темп приросту, %</i>	-	70.7	2.1	2.1	2.6	0.5	-1.5	2.4
Клієнти за операціями з цінними паперами	10	16	17	13	15	15	16	14
<i>темп приросту, %</i>	-	60.0	6.3	-23.5	15.4	0.0	6.7	-12.5

Найактивнішими серед клієнтів юридичних осіб були вкладники, кількість яких зросла більше ніж у 6,62 рази. Кількість позичальників зросла в 1,55 рази, власників поточних рахунків – у 1,85 рази, а клієнтів за операціями з цінними паперами – в 1,4 рази.

Серед клієнтів фізичних осіб, також, найактивнішими були вкладники, кількість яких зросла в 2,23 рази. Кількість власників поточних рахунків збільшилася в 1,71 рази, власників карткових рахунків – у 1,53 рази, а позичальників – у 1,47 рази.

Динаміку клієнтської бази за фізичними особами наведено у таблиці нижче.

**Таблиця 3.4. Динаміка клієнтів фізичних осіб ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК»**

Категорія клієнтів	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07
Позичальники	-	715	712	982	1024	995	969	1003	1050
<i>темп приросту, %</i>		-	0	37,9	4,3	-2,8	-2,6	3,5	4,7
Вкладники	-	1909	2094	2921	3021	3450	3621	4028	4250
<i>темп приросту, %</i>		-	9,7	39,5	3,4	14,2	5,0	11,2	5,5
Власники поточних рахунків	-	361	472	489	509	519	539	562	617
<i>темп приросту, %</i>		-	30,75	3,60	4,09	1,96	3,85	4,27	9,79
власники карткових рахунків	-	-	-	2131	2239	2627	2796	3243	3271
<i>темп приросту, %</i>		-	-	-	5,1	17,3	6,4	16,0	0,9

Протягом останнього року спостерігалися найвищі темпи росту кількості власників карткових рахунків фізичних осіб (приріст склав понад 50%) та вкладників (майже 38%).

У 2006 році, за результатами проведеної банком ревізії відкритих поточних рахунків юридичних та фізичних осіб, було виявлено та закрито недіючі рахунки.

### **3.5. Платіжні картки**

ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» почав розвивати картковий бізнес з другого 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 четвертого кварталу 2006 року розпочав випуск карток Visa.

Партнерами Банку в картковому бізнесі виступають близько 30 банків.

Інформацію про стан розвитку карткового бізнесу ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» наведено у таблицях нижче.

Таблиця 3.5. Розвиток карткового бізнесу ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК», (кількість карток в обігу)

Тип картки	01.01.06		01.04.06		01.07.06		01.10.06		01.01.07		01.04.07		План (на 01.01.08)	Приріст за 2006 рік	
	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	3938	331	0
Visa Classic	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13	0	30	503	0	13
Visa Gold	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	0	8	64	0	5
«Укркарт»	2131	0	2239	0	2626	0	2796	0	2894	0	2531	0	0	763	0
<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>4505</b>	<b>1094</b>	<b>18</b>
Темп приросту, %			5,07	-	17,28	-	6,47		15,34	-	0,25	111,11		51,34	-

З жовтня місяця 2003 року Банк впровадив обслуговування клієнтів по зарплатних проектах. Станом на 1 квітня 2007 року реалізовано 14 зарплатних проектів на підприємствах з незначною чисельністю працівників. Доля зарплатних карток у загальному обсязі БПК складає 6,9%.

Таблиця 3.6. Зарплатні проекти ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК»

Назва показника	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.04.07	План (на 01.01.08)	Приріст за 2006 рік, %
Кількість зарплатних проектів	2	8	11	14	20	37,5
Кількість карток за зарплатними проектами	30	65	207	225	1971	218,46

Зростання кількості клієнтів підтримується розвитком інфраструктури обслуговування карткового бізнесу ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК».

Таблиця 3.7. 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	План (на 01.01.08)	Приріст за 2006 рік
Банкомати (АТМ)	4	5	6	6	6	7	10	2
Пункти видачі готівки	12	13	15	15	15	16	19	3

ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» є міжрегіональним банком та представлений в 5 областях України. Регіональна мережа ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» недостатньо розвинена, протягом 2007 року заплановано незначне розширення регіональної мережі, а саме відкриття 8 відділень у Київській області, містах Києві, Харкові та Луганську, а також в АР Крим.



Розширення мережі, що відбулося у попередніх роках, не сприяло бурхливому зростанню клієнтської бази як юридичних, так і фізичних осіб, окрім вкладників. За кількістю емітованих карток Банк значно поступається банкам лідерам роздрібного ринку, частка зарплатних проектів незначна. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу розвивається пропорційно зростанню кількості клієнтів.

За аналізований період Банк виступав відповідачем за судовими позовами, суми яких не мали суттєвого впливу на капітал банку. За результатами перевірок контролюючими органами до Банку застосовувались штрафні санкції. Операції з пов'язаними сторонами здійснювались під звичайні відсоткові ставки.

## 4. Фінансові показники діяльності банку

### 4.1. Виконання нормативів НБУ

Інформацію про стан виконання економічних нормативів НБУ наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.1. Дотримання економічних нормативів НБУ<sup>1</sup>

Норматив	Нормативне значення	На 01.01.05	На 01.01.06	На 01.04.06	На 01.07.06	На 01.10.06	На 01.01.07	На 01.04.07
Регулятивний капітал (Н1), млн. грн.	8 млн. євро	56,40	58,31	59,17	59,35	59,71	60,58	64,21
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	Не менше 10%	58,25	31,67	30,58	29,14	27,08	24,24	20,83
Норматив адекватності основного капіталу (Н3)	Не менше 4%	35,61	24,58	27,00	24,71	18,54	15,90	16,92
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	Не менше 20%	94,84	97,27	69,59	110,61	116,62	169,11	40,16
Норматив поточної ліквідності (Н5)	Не менше 40%	135,08	185,17	121,21	274,45	157,89	196,97	95,87
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	Не менше 20%	62,32	30,79	23,01	57,12	53,17	47,34	21,00
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	Не більше 25%	16,48	21,07	23,88	23,83	23,69	23,40	23,36
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	Не більше 800%	98,65	110,18	101,56	171,81	209,98	240,55	343,43
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	Не більше 5%	0,03	0,05	0,05	0,91	0,89	0,87	0,75
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	Не більше 30%	0,15	0,17	0,24	1,68	1,38	1,38	1,43
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	Не більше 15%	10,90	11,74	11,56	13,13	14,05	13,80	13,13
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	Не більше 60%	27,41	45,63	47,99	52,78	52,42	44,42	49,16
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13)	Не більше 30%	4,44	1,9270	0,9647	1,7538	4,0971	6,0420	6,8545
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1)	Не більше 20%	4,44	0,9198	0,3250	1,6007	3,7002	5,2199	4,9559
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2)	Не більше 10%	0,00	0,6607	0,6032	0,1827	0,4033	0,8416	0,5197

Протягом аналізованого періоду ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» не порушував нормативів, встановлених НБУ.

Значення нормативів адекватності регулятивного та основного капіталу протягом аналізованого періоду мали тенденцію до зниження, але станом на 1 квітня 2007 року перевищують нормативні значення.

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

Показники миттєвої та поточної ліквідності Банку протягом періоду, що взятий для аналізу, значно перевищували встановлені нормативи. В той же час, спостерігалось коливання значення показника короткострокової ліквідності та станом на 1 квітня поточного року знизилось майже до рівня нормативу, встановленого НБУ.

Значення нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента протягом останнього року підтримувалось на досить високому рівні (понад 23%).

Показники Н8 – Н10 та Н13 мали тенденцію до зростання, але значно нижчі допустимих значень.

Близькими до нормативних значень на 1 квітня 2007 року є показники нормативів інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (13,24%, при нормативному значенні не більше ніж 15%) та загальної суми інвестування (48,22%, при нормативному значенні не більше ніж 60%), які зростали протягом аналізованого періоду.

Протягом аналізованого періоду ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» дотримувався економічних нормативів, встановлених НБУ. Показники нормативів адекватності капіталу знизились, але значно перевищують нормативні значення. Майже досягли граничних значень показники нормативу інвестування в цінні папери окремо за кожною установою та загальної суми інвестування, а також показник короткострокової ліквідності.

## **4.2. Джерела формування ресурсів**

### **4.2.1. Капітал**

Власний капітал ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» протягом аналізованого періоду зріс у 2,21 рази та станом на 01.04.07 р. складає 67,80 млн. грн.

Прибутки, отримані протягом 2003 – 2005 рр., на підставі рішень Загальних зборів акціонерів, які проводилися щорічно у березні місяці, розподілялись таким чином: на виплату дивідендів по привілейованих іменних акціях, власником яких є Фонд Державного Майна України - в сумі 125,00 грн., на формування резервного фонду - у розмірі 10% від отриманого прибутку, на рахунок 5030 «Нерозподілені прибутки минулих років» - залишкова сума.

З метою підвищення рівня капіталізації Загальними зборами акціонерів 28 березня 2006 року було прийнято рішення про 13 емісію акцій на суму 5,0 млн. грн., яка була зареєстрована Управлінням НБУ в Полтавській області 23 січня 2007 року (Рішення №179). Зареєстрований статутний капітал протягом першого кварталу поточного року сплачено у повному обсязі, а його питома вага станом на 1 квітня 2007 року у власному капіталі складає 73,75%.

Крім того, 24 липня 2006 року залучено кошти в сумі 0,56 млн. грн. на умовах субординованого боргу строком на 5 років. 6 вересня 2006 року Комісія Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків надала дозвіл на врахування залучених коштів на умовах субординованого боргу до капіталу (Рішення №248).

У структурі регулятивного капіталу Банку питома вага капіталу першого рівня станом на 1 квітня 2007 року складає 98%.

Динаміку власного капіталу ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.2. Динаміка власного капіталу ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК», млн. грн.

Показник	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.04.2007	Темп приросту з 01.01.03 р, рази	Темп приросту за 2006 рік, %
Сплачений статутний капітал	23,92	36,22	45,00	45,00	45,00	50,00	2,09	0,00
Загальні резерви, емісійні різниці, інші фонди банку	1,81	2,05	2,33	2,59	2,75	15,97	8,82	6,18
Прибутки минулих років	1,32	3,44	5,96	8,36	10,77	0,00	-	28,83
Результати переоцінки	1,29	1,29	1,29	0,97	0,96	0,97	0,75	-1,03
Фінансовий результат	2,35	2,80	2,59	1,59	2,40	0,86	0,37	50,94
<b>Разом, власного капіталу</b>	<b>30,69</b>	<b>45,79</b>	<b>57,16</b>	<b>58,51</b>	<b>61,89</b>	<b>67,80</b>	<b>2,21</b>	<b>5,78</b>

Банком планується залучення субординованого боргу в поточному році у сумі 30,0 млн. грн.

Станом на 01.04.2007 р. рівень забезпечення власним капіталом активних операцій складає 15,41%, кредитно-інвестиційних ризиків 19,90%.

Власний капітал банку зростає переважно за рахунок збільшення акціонерного капіталу та нерозподілених прибутків минулих років, які згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів у 2007 році було спрямовано в резервний фонд Банку. У 2007 році заплановано збільшення власного капіталу шляхом залучення субординованого боргу.

#### 4.2.2. Зобов'язання

Зобов'язання ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» збільшилися, порівняно з початком 2003 року на 246,66 млн. грн. (в 5,30 рази) та станом на 01.04.07 р. складають 304,05 млн. грн. Також протягом аналізованого періоду зростали середньозважені залишки на поточних рахунках як юридичних, так і фізичних осіб.

Станом на 1 квітня 2007 року основу ресурсної бази складають кошти фізичних осіб 138,89 млн. грн. (питома вага в зобов'язаннях - 45,68%), кошти юридичних

осіб – 102,97 млн. грн. (33,87%) та кошти банків – 45,12 млн. грн. (14,84%). Інші зобов'язання, питома вага яких у зобов'язаннях Банку 4,94%, переважно складаються із кредиторської заборгованості за операціями з клієнтами (10,59 млн. грн.) та нарахованих витрат (2,67 млн. грн.).

Структуру зобов'язань наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.3. Динаміка зобов'язань ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК», млн. грн.

Показник	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.04.2007	Темп приросту з 01.01.03 р, разів	Темп приросту за 2006 рік, %
Заборгованість перед НБУ	0,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
Кошти банків	1,68	12,43	1,59	1,13	16,93	45,12	26,86	1398,23
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,01	0,00	0,00	0,00	2,03	2,07	207,00	-
Кошти юридичних осіб	33,14	15,53	47,88	93,35	113,42 <sup>4</sup>	102,97 <sup>5</sup>	3,11	21,50
Кошти фізичних осіб	13,11	34,93	36,51	69,18	114,13	138,89	10,59	64,98
Інші зобов'язання	9,01	11,20	2,77	3,68	6,45	15,01	1,67	75,27
<b>Разом зобов'язання</b>	<b>57,39</b>	<b>74,09</b>	<b>88,75</b>	<b>167,33</b>	<b>259,85</b>	<b>304,05</b>	<b>5,30</b>	<b>51,17</b>

Наразі коштів, залучених від міжнародних кредитних організацій, ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» не має.

Щодо залучення Банком коштів на міжбанківському ринку слід зазначити, що на Банк відкрито ліміти за операціями FOREX та DEPO з різними строками загалом понад 50 банками у сумах від 0,5 млн. грн. до 15 млн. грн.

## Портфель залучених коштів клієнтів

Портфель залучених коштів клієнтів станом на 1 квітня поточного року є переважно строковим.

Останнім часом питома вага коштів до запитання дещо зросла (15,79% станом на 01.04.07 р., проти 8,60% станом на 01.01.06 р.). Протягом 2002 – 2005 років відбулося зниження питомої ваги коштів до запитання на 52,83 відсоткових пункти.

Структуру клієнтських коштів ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» наведено у таблиці нижче.

<sup>4</sup> Кошти, що вилучені уповноваженими органами до розрахунку не приймалися

<sup>5</sup> Кошти, що вилучені уповноваженими органами до розрахунку не приймалися

Таблиця 4.4. Динаміка клієнтського портфеля залучених коштів ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК», млн. грн.

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.04.07	Темп приросту з 01.01.03 р, разів	Темп приросту за 2006 рік, %
<b>Кошти фізичних осіб</b>	<b>13,11</b>	<b>34,93</b>	<b>36,50</b>	<b>69,18</b>	<b>114,13</b>	<b>138,89</b>	<b>10,59</b>	<b>64,98</b>
до запитання	0,29	0,47	1,03	2,67	3,09	3,57	12,31	15,73
строкові	12,82	34,46	35,47	66,51	111,04	135,32	10,56	66,95
<b>Кошти юридичних осіб</b>	<b>33,14</b>	<b>15,53</b>	<b>47,88</b>	<b>93,35</b>	<b>113,42</b>	<b>102,97</b>	<b>3,11</b>	<b>21,50</b>
до запитання	28,12	10,11	10,96	11,30	28,28	34,61	1,23	150,27
строкові	5,02	5,42	36,91	82,05	85,14	68,36	13,62	3,77
<b>Разом, кошти клієнтів</b>	<b>46,25</b>	<b>50,46</b>	<b>84,38</b>	<b>162,53</b>	<b>227,55</b>	<b>241,86</b>	<b>5,23</b>	<b>40,00</b>

Валютою залучення ресурсів, як і валютою кредитування виступає переважно гривня, при цьому банк підтримує довгу відкриту валютну позицію в доларах США.

Диверсифікація залучених коштів юридичних осіб за видами економічної діяльності незадовільна. Станом на 1 квітня 2007 року в зобов'язаннях за коштами, залученими на рахунки суб'єктів господарювання, найбільшу питому вагу становлять кошти підприємств, що ведуть фінансову діяльність 52,04%, та кошти підприємств торгівлі (переважно підприємства оптової торгівлі та посередництва) – 39,01%.

У клієнтському портфелі кошти фізичних осіб складають 57,43%, підприємств, що ведуть фінансову діяльність – 23,36%, підприємств торгівлі – 17,51%.

Щодо концентрації ресурсної бази Банку станом на 01.04.07 р. слід зазначити наступне: 10 найбільших клієнтських депозитів юридичних осіб (58 903,00 тис. грн.) в строкових коштах юридичних осіб складають 86,16%, в загальному обсязі коштів юридичних осіб – 57,20%; 10 найбільших клієнтських депозитів фізичних осіб (21 993,52 тис. грн.) у строкових коштах фізичних осіб складають 16,25%, в загальному обсязі коштів фізичних осіб – 15,84%. У зобов'язаннях питома вага коштів 20 найбільших кредиторів Банку (149 120,96 тис. грн.) складає 49,04%, а 10 найбільших депозитів (68 589,52 тис. грн.) – 28,36%.

Філії Банку, крім Дніпропетровської, не є ресурсними.

Зобов'язання Банку переважно складаються з коштів фізичних та юридичних осіб. Коштів, залучених від міжнародних кредитних організацій, наразі Банк не має. Основу ресурсної бази складають клієнтські кошти, що є переважно строковими, а у їхній структурі домінують залучені ресурси від фізичних осіб.

Диверсифікація залучених коштів юридичних осіб за видами економічної діяльності незадовільна. В ресурсній базі Банку спостерігається концентрація залучених коштів за окремими кредиторами.

### 4.3. Напрями розміщення коштів

#### 4.3.1. Активи

Активи ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» за період з 01.01.03 р. зросли у 4,22 рази – до 371,85 млн. грн. станом на 01.04.07 р.

У структурі активів переважає кредитний портфель, частка якого у чистих активах коливалася в межах від 36,10% (станом на 01.01.03 р.) до 83,65% (станом на 01.04.07 р.).

Частка високоліквідних активів в чистих активах протягом періоду, що взятий для аналізу, коливалася в межах 6 – 9 %, на 01.04.2007 р. знизилася та склала 4,06%.

Структуру активів банку наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.5. Динаміка основних складових активів ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК», млн. грн.

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.04.07	Темп приросту з 01.01.03 р., разів	Темп приросту за 2006 рік, %
Високоліквідні активи	10,40	11,89	10,04	13,67	28,26	15,09	1,45	106,73
МБКід	23,61	19,77	6,59	8,71	17,00	12,66	0,54	95,18
Кредитний портфель	31,80	66,19	104,30	162,77	220,79	311,07	9,78	35,65
Цінні папери	16,31	14,37	19,99	40,81	51,00	33,72	2,07	24,97
Резерви під активні операції	-4,00	-5,73	-9,88	-17,41	-20,65	-19,36	4,84	18,61
Довгострокові інвестиції	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
Основні фонди	6,22	9,30	12,30	11,79	12,71	12,65	2,03	7,80
Інші активи	3,74	4,09	2,57	5,50	5,73	6,02	1,61	4,18
<b>Разом активів</b>	<b>88,08</b>	<b>119,88</b>	<b>145,91</b>	<b>225,84</b>	<b>314,84</b>	<b>371,85</b>	<b>4,22</b>	<b>39,41</b>

Регіональні підрозділи Банку розташовані, переважно, в орендованих приміщеннях. Банк підтримує незначну питому вагу основних засобів у чистих активах, яка, в результаті зростання інших складових активів, має тенденцію до зниження (3,40% станом на 01.04.2007 р., проти 7,06% станом на 01.01.2003 р.). Вартість основних засобів в оперативному лізингу Банку станом на 01.04.07 р. складає 3,44 млн. грн.

Інші активи банку складаються переважно з нарахованих доходів (4,45 млн. грн.), дебіторської заборгованості (0,69 млн. грн.) та розрахунків за податками і обов'язковими платежами (0,57 млн. грн.).

#### 4.3.2. Кредитно-інвестиційний портфель

Кредитно-інвестиційний портфель ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» за останні чотири роки збільшився у 4,98 рази – до 357,45 млн. грн. станом на 01.04.07 р.

Питома вага кредитно-інвестиційного портфеля у чистих активах мала тенденцію до зростання (81,41% станом на 01.01.2003 р. та 96,13% станом на 01.04.2007 р.). Зростання кредитно-інвестиційного портфеля відбулося переважно за рахунок зростання клієнтського кредитного портфеля.

Основу кредитно-інвестиційного портфеля ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» складає портфель кредитів клієнтам (87,02%) та портфель цінних паперів (9,43%) при цьому питома вага інших складових, зокрема, коштів, розміщених на міжбанківському ринку (3,54%), є незначною.

Динаміку основних складових кредитно-інвестиційного портфеля ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» наведено у таблиці нижче.

**Таблиця 4.6. Динаміка кредитно-інвестиційного портфеля ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК», млн. грн.**

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.04.07	Темп приросту з 01.01.03 р.	Темп приросту за 2006 рік, %
МБКД	23,61	19,77	6,59	8,71	17,00	12,66	0,54	95,18
Кредити клієнтам	31,80	66,19	104,30	162,77	220,79	311,07	9,78	35,65
Цінні папери	16,31	14,37	19,99	40,81	51,00	33,72	2,07	24,97
<b>Кредитно-інвестиційний портфель</b>	<b>71,71</b>	<b>100,32</b>	<b>130,87</b>	<b>212,29</b>	<b>288,79</b>	<b>357,45</b>	<b>4,98</b>	<b>36,04</b>

Портфель цінних паперів, що складається з акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж, протягом аналізованого періоду зріс у 2,07 рази та станом на 1 квітня 2007 року становить 33,72 млн. грн.

Операції з андеррайтингу протягом аналізованого періоду Банк не проводив.

Основним доходним активом ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» залишається його кредитний портфель.

## **Портфель кредитів клієнтам**

Кредитний портфель ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» за останні чотири роки збільшився у 10,53 рази, та станом на 1 квітня 2007 року складає 305,86 млн. грн. Найбільші темпи росту спостерігалися у 2003 році (124,78%) та 2004 році (57,15%).

У структурі клієнтського кредитного портфеля ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» переважають кредити, надані юридичним особам, питома вага яких, починаючи з 2006 року, майже не змінилася (87,12% станом на 01.04.07 р., проти 87,88% станом на 01.01.06 р.), але знизилася порівняно з 01.01.2003 р. на 9,95 відсоткових пункти. Структура регулярної заборгованості за кредитами представлена в таблиці.



Таблиця 4.7. Динаміка регулярної заборгованості за кредитами клієнтам, млн. грн.

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.04.07	Темп приросту з 01.01.03 р.	Темп приросту за 2006 рік, %
<b>Кредити юридичним особам</b>	<b>28,20</b>	<b>56,92</b>	<b>93,00</b>	<b>133,22</b>	<b>184,08</b>	<b>266,46</b>	<b>9,45</b>	<b>38,18</b>
кредити "овердрафт"	0,03	0,08	0,28	27,65	23,97	28,14	938,00	-13,31
кредити, надані за операціями репо	0,00	0,00	0,00	0,00	15,95	25,14	-	-
кредити, надані за врахованими векселями	6,62	9,20	13,11	10,31	10,99	20,73	3,13	6,60
вимоги, придбані за операціями факторингу	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
короткострокові кредити юридичним особам	18,74	29,98	20,48	26,51	76,91	129,79	6,93	190,12
довгострокові кредити юридичним особам	2,80	17,67	59,13	68,75	56,27	62,66	22,38	-18,15
<b>Кредити фізичним особам</b>	<b>0,85</b>	<b>6,58</b>	<b>6,79</b>	<b>18,37</b>	<b>30,23</b>	<b>39,41</b>	<b>46,36</b>	<b>64,56</b>
короткострокові кредити фізичним особам	0,74	1,51	1,34	3,90	4,35	4,48	6,05	11,54
довгострокові кредити фізичним особам	0,11	5,07	5,46	14,48	25,88	34,93	317,55	78,73
<b>Всього регулярна заборгованість за кредитами клієнтам</b>	<b>29,05</b>	<b>63,50</b>	<b>99,79</b>	<b>151,59</b>	<b>214,32</b>	<b>305,86</b>	<b>10,53</b>	<b>41,38</b>

Основною валютою кредитування є національна валюта.

За цільовим спрямуванням переважають кредити, надані у поточну діяльність. За строками користування кредитними коштами в кредитному портфелі фізичних осіб понад 80% складають довгострокові кредити, тоді як у кредитному портфелі юридичних осіб перевага надається короткостроковим кредитам.

У структурі наданих кредитів спостерігається спрямованість банку на кредитування підприємств, які займаються переробкою сировини (питома вага у клієнтському кредитному портфелі станом на 1 квітня 2007 року 19,53%), торгівлею (18,76%); підприємств фінансової діяльності (16,61%) та підприємств, що проводять операції з нерухомим майном і займаються діяльністю у сфері права, бухгалтерського обліку, інжинірингу (16,34%). Питома вага вкладень у підприємства будівельної галузі -7,19%, сільського господарства – 5,19%, транспорту - 3,29% та незначна у підприємства інших видів економічної діяльності.

Станом на 1 квітня поточного року у кредитному портфелі жоден кредит не перевищує 25% капіталу I рівня. 20 найбільших кредитів (175,54 тис. грн.) складають 57,39% клієнтського кредитного портфелю.

Зобов'язання за кредитами забезпечені нерухомим майном житлового та нежитлового призначення, майновими правами на грошові кошти, недержавними цінними паперами, іншими майновими правами, а також рухомим майном.

Залучені кошти Банк розміщає, насамперед, у кредитний портфель, що сформований, переважно з кредитів юридичних осіб, а його обсяг лише за останній рік збільшився на 41,38%. Питома вага інших складових у чистих активах ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» є незначною. Основною валютою кредитування є національна валюта. За цільовим спрямуванням переважають кредити, надані у поточну діяльність. За строками користування кредитними коштами в кредитному портфелі фізичних осіб понад 80% складають довгострокові кредити, у кредитному портфелі юридичних осіб домінують короткострокові кредити. Кредитний портфель добре диверсифікований за видами економічної діяльності та видами забезпечення та не має концентрацій за окремими позичальниками. Портфель цінних паперів складається з акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж 11-ти підприємств. Операції з андеррайтингу протягом аналізованого періоду Банк не проводив.

#### **4.4. Якість активів та ліквідність**

##### **4.4.1. Ліквідність**

Значний обсяг коштів Банк розміщує у кредитний портфель, питома вага високоліквідних активів у чистих активах ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» коливалася в межах 6-9% та на 1 квітня поточного року знизилася майже до 4%. Банк стабільно підтримує необхідний розмір коштів на коррахунку в НБУ. В той же час спостерігається зростання залежності Банку від міжбанківського ринку. Сальдо між залученими та розміщеними коштами на міжбанківському ринку станом на 1 квітня 2007 року пасивне (31,80 млн. грн., що в чистих активах складає 8,55%).

Значення показників миттєвої та поточної ліквідності перевищують нормативні значення, встановлені НБУ, а показник короткострокової ліквідності знизився та знаходиться в межах нормативного значення.

Слід зазначити, що кошти банку останнім часом є добре збалансованими за строками до погашення: за результатами діяльності у 2006 році «GAP-розрив» за активами та пасивами, строком погашення до 31 дня є від'ємним та склав 2,2% валюти балансу, за коштами від 32 днів до 1 року невідповідність склала 6,99% (на початок 2006 року «GAP-розриви» за відповідними строками до погашення склали +39,46% та -12,44%).

Активи та зобов'язання ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» є добре збалансованими за валютами.

Активи та пасиви ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» добре збалансовані за строками до погашення та за валютами. Питома вага високоліквідних активів у чистих активах Банку незначна. Нормативи миттєвої та поточної ліквідності протягом аналізованого періоду є стабільно вищими за мінімальні вимоги НБУ та достатніми, щоб нівелювати поточні ризики. Загалом, ліквідність ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» протягом усього аналізованого періоду залишається на прийнятному рівні.

#### 4.4.2. Резерви та неплатежі

ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» здійснює формування резерву щомісячно у ході моніторингу кредитного портфеля та забезпечення. Розрахунок суми резерву проводиться згідно з критеріями оцінки фінансового стану позичальників, які визначені внутрішніми нормативними документами. Розмір резервів визначається відповідно до загальної суми всіх кредитів, класифікованих за групами ризику і з урахуванням коефіцієнтів ризику.

Щодо структури кредитного портфеля ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» за категоріями ризику слід зазначити, що найгірша ситуація спостерігалася протягом 2003 – 2004 років, коли негативно класифіковані активи склали близько 30%. Обсяг сумнівної та безнадійної заборгованості перевищував 10% у кредитному портфелі Банку станом на 1 січня 2005 та 1 січня 2006 року. Починаючи з другого півріччя 2006 року, якість кредитного портфеля почала покращуватись та на 1 квітня поточного року кредити, класифіковані як стандартні та під контролем складають близько 80%, а обсяг простроченої та сумнівної заборгованості (9,7 млн. грн.) менше 3%.

Станом на 1 квітня 2007 року Банком у повному обсязі сформовано резерв на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями (15,93 млн. грн.), під дебіторську заборгованість (0,33 млн. грн.), за простроченими та сумнівними до отримання нарахованими доходами (2,22 млн. грн.), за операціями з цінними паперами (0,89 млн. грн.).

10 найбільших проблемних кредитів клієнтів станом на 01.04.2007 р. складають 42,6% від загальної суми проблемної (сумнівної та безнадійної) заборгованості. За інформацією, наданою Банком, працівниками юридичного відділу ведеться робота щодо примусового стягнення заборгованості з позичальників. Крім того, прострочена заборгованість за міжбанківськими кредитами складає 4,0 млн. грн.

Інформацію щодо сум списаної безнадійної заборгованості за кредитами наведено в таблиці нижче.

Таблиця 4.8 Сума списаної заборгованості за кредитами.

	2002 рік	2003 рік	2004 рік	2005 рік	2006 рік	I кв. 2007 року
Сума списаної заборгованості за кредитами, тис. грн.	599,3	-	858,9	95,1	5290,5	398,4

Безнадійна заборгованість за кредитами списується з балансу за рахунок сформованого резерву згідно з внутрішніми Положеннями. Крім того, у 2006 році за рахунок створеного резерву було списано нараховані доходи, стягнення яких було визнано неможливими, у сумі 515,3 тис. грн. та 1,7 тис. грн. дебіторської заборгованості.

Якість кредитного портфеля банку задовільна: обсяг та питома вага сумнівної та безнадійної заборгованості є низькими, а сформовані резерви перевищують сумнівну та прострочену заборгованість. За категоріями ризику у структурі кредитного портфеля переважають кредити, класифіковані як стандартні та під контролем, питома вага сумнівних та безнадійних позик є незначною.

Протягом аналізованого періоду за рахунок сформованого резерву списано безнадійної заборгованості на суму понад 7,7 млн. грн.

## **4.5. Фінансові результати діяльності**

### **4.5.1. Доходи**

За результатами діяльності у 2006 році ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» отримав доходи у сумі 50,59 млн. грн., що майже в 3 рази перевищує доходи, отримані у 2002 році.

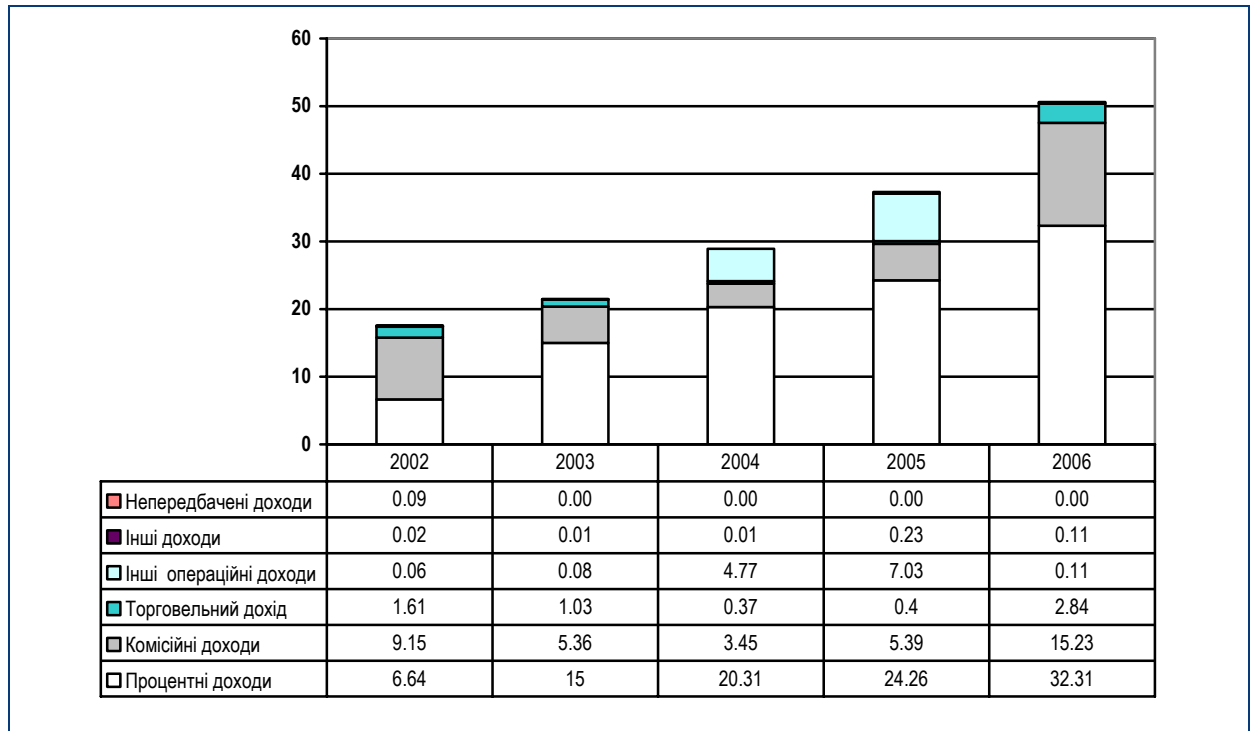
За структурою доходи складаються насамперед із процентних та комісійних доходів, причому, питома вага комісійних доходів порівняно з 2002 роком знизилась.

У структурі процентних доходів банку за 2006 рік переважають доходи за кредитами, наданими юридичним особам (понад 82%). Розширення мережі банку та надання права підрозділам на самостійне прийняття рішень щодо кредитування позичальників сприяло також збільшенню процентних доходів за операціями з фізичними особами.

В комісійних доходах Банку близько 85% складають комісійні доходи за операціями з клієнтами.

Торговельний дохід, питома вага якого в структурі доходів незначна (5,6% за результатами діяльності 2006 року), Банк отримав від торгових операцій з цінними паперами (88,8% у торговельному доході) та від торгівлі іноземною валютою.

Динаміку доходів наведено у Діаграмі нижче.



Діаграма 4.1 Динаміка доходів ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК», млн. грн.

#### 4.5.2. Витрати

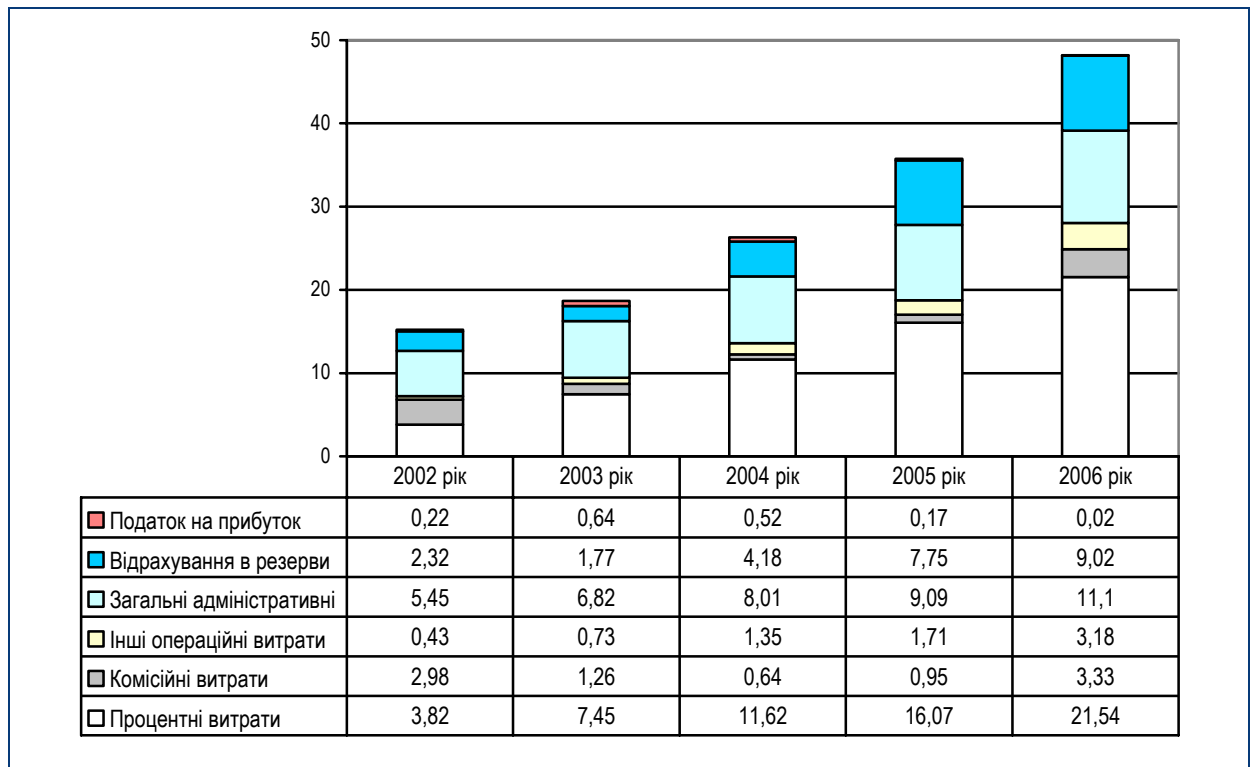
Витрати 2006 року склали 48,19 млн. грн. та більше ніж у 3 рази перевищили витрати 2002 року, що пояснюється розширенням мережі банку. Процентні витрати у структурі витрат 2006 року склали близько 45%.

В структурі процентних витрат переважають витрати за операціями з фізичними особами (у 2006 році склали понад 55%), за операціями з небанківськими фінансовими установами – понад 27%.

Комісійні витрати Банку в основному склалися з витрат за розрахунками з філіями (понад 72%) та за розрахунково-касове обслуговування.

Питома вага витрат, які не пов'язані з власне банківською діяльністю, за результатами 2006 року склали близько 23%.

Динаміку витрат ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» наведено у Діаграмі нижче.



Діаграма 4.2 Структура витрат ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК», млн. грн.

### 4.5.3. Прибуток

Протягом усього аналізованого періоду діяльність ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» була прибутковою.

У 2006 році банком було отримано чистий прибуток у розмірі 2,40 млн. грн. Рентабельність активів за 2006 рік складає 1,040%, рентабельність капіталу 4,018%

## 5. Аналіз виконання планів та стратегія розвитку Банку

План Банку 2006 року за показником чистого прибутку було виконано на 104,45%, 1 кварталу поточного року – на 61,7% (Додаток 3).

Стратегія розвитку ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» на 2007 рік передбачає<sup>6</sup>:

- Зростання чистих активів до 654,5 млн.грн. (на 154,18%), а власного капіталу до 97,35 млн.грн. (40,73%) в т.ч. за рахунок залучення субординованого боргу на 30 млн.грн.
- Нарощення обсягів кредитування, зокрема збільшити обсяг кредитного портфеля до 396,10 млн.грн. (на 113,27%) та його диверсифікація за позичальниками та галузями економіки, а також підтримання його якості на належному рівні.
- Орієнтація 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 до 408,5 млн. грн. (на 136,72%), у т.ч. збільшення залишків коштів фізичних осіб до 229,64 млн.млн. (на 123,41%), а також подальший розвиток регіональної мережі.
- Питома вага коштів фізичних осіб складе в чистих зобов'язаннях 41,23%, в чистих пасивах – 35,10%.

Фінансовий план ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» наведено у Додатку 4.

---

<sup>6</sup> Порівнювалися дані фактичного виконання бюджету за 4 квартал 2006р. та планові показники, передбачені бюджетом за 4 квартал 2007р.

## **Висновок**

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК», його кредитний рейтинг визначено на рівні «uaBBB-» з прогнозом стабільний.

**Генеральний директор**

*С. А. Дубко*

**Начальник відділу рейтингів фінансового сектора**

*А.М. Коноплястий*

**Відповідальний аналітик**

*Г.П.Винник*



## **Додатки**

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

	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.04.07
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та ЦП НБУ	9,59	8,28	9,25	11,71	24,47	13,49
Кошти в інших банках	24,42	23,38	7,38	10,66	20,79	14,25
Кредити клієнтам	31,80	66,19	104,30	162,77	220,79	311,07
Цінні папери	16,31	14,37	19,99	40,81	51,00	33,72
Основні засоби	6,22	9,30	12,30	11,79	12,71	12,65
Нараховані доходи	0,18	0,66	1,95	4,48	4,23	4,45
Резерви	-4,00	-5,73	-9,88	-17,41	-20,65	-19,36
Інші активи	3,56	3,43	0,62	1,03	1,49	1,57
<b>Разом активів</b>	<b>88,08</b>	<b>119,88</b>	<b>145,91</b>	<b>225,84</b>	<b>314,84</b>	<b>371,85</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Заборгованість перед НБУ	0,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	1,68	12,43	1,59	1,13	16,93	45,12
Незареєстрований акціонерний капітал	0,00	0,00	0,00	0,00	1,50	0,00
Кошти юридичних осіб	33,14	15,53	47,88	93,35	113,42	102,97
Кошти фізичних осіб	13,11	34,93	36,51	69,18	114,13	138,89
Інші кошти	0,01	0,00	0,00	0,00	2,03	2,07
Інші депозити	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Боргові ЦП	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	0,47	0,79	0,70	1,39	1,77	2,67
Інші зобов'язання	8,54	10,41	2,07	2,29	3,17	12,34
<b>Разом зобов'язань</b>	<b>57,39</b>	<b>74,09</b>	<b>88,75</b>	<b>167,33</b>	<b>252,95</b>	<b>304,05</b>
<b>Власний капітал</b>						
Статутний капітал	23,92	36,22	45,00	45,00	45,00	50,00
Резервний та інші фонди банку	1,81	2,05	2,33	2,59	2,75	15,97
Накопичений профіцит	1,32	3,44	5,96	9,95	13,18	0,86
Інший власний капітал	1,29	1,29	1,29	0,97	0,96	0,97
<b>Всього власного капіталу</b>	<b>30,69</b>	<b>45,79</b>	<b>57,16</b>	<b>58,51</b>	<b>61,89</b>	<b>67,80</b>

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

Доходи	2002	2003	2004	2005	2006	I квартал 2007 року
Процентні доходи	6,64	15,00	20,31	24,26	32,31	10,67
Комісійні доходи	9,15	5,36	3,45	5,39	15,23	3,19
Торговельний дохід	1,61	1,03	0,37	0,40	2,84	0,21
Інші операційні доходи	0,06	0,08	4,77	7,03	0,11	0,02
Інші доходи	0,02	0,01	0,01	0,23	0,11	0,01
Непередбачені доходи	0,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Всього доходи</b>	<b>17,57</b>	<b>21,47</b>	<b>28,90</b>	<b>37,31</b>	<b>50,59</b>	<b>14,10</b>
<b>Витрати</b>						
Процентні витрати	3,82	7,45	11,62	16,07	21,54	8,30
Комісійні витрати	2,98	1,26	0,64	0,95	3,33	0,86
Інші банківські операційні витрати	0,43	0,73	1,35	1,71	3,18	0,78
Інші небанківські операційні витрати	5,45	6,82	8,01	9,09	11,10	3,48
Відрахування до резервів	2,32	1,77	4,18	7,75	9,02	-0,19
Податки на прибуток	0,22	0,64	0,52	0,17	0,02	0,00
<b>Всього витрати</b>	<b>15,22</b>	<b>18,67</b>	<b>26,32</b>	<b>35,72</b>	<b>48,19</b>	<b>13,23</b>
<b>Фінансовий результат</b>	<b>2,35</b>	<b>2,80</b>	<b>2,59</b>	<b>1,59</b>	<b>2,40</b>	<b>0,86</b>

## Стан виконання планових показників діяльності ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» у 2006 році та I кварталі 2007 року

Статті балансу	2006 тис. грн.			I квартал 2007 тис. грн.			
	План	Факт	% виконання	План	Факт	% виконання	
<b>ПАСИВИ</b>							
<b>Процентні</b>							
1	Поточні рахунки юридичних осіб	18 011,1	18 617,7	103	28 684,8	22 193,0	77
2	Поточні рахунки фізичних осіб	3 517,2	3 564,5	101	4 041,3	4 288,3	106
3	Міжбанківські кредити	9 683,3	11 113,5	115	15 626,4	18 248,6	117
4	Міжбанківські депозити	126,3	130,1	-	-	3 506,0	-
5	Депозити юридичних осіб	44 005,3	44 625,0	101	52 741,7	64 462,1	122
6	Депозити фізичних осіб	82 081,6	82 653,6	101	124 510,0	126 905,3	102
7	Коррахунки ЛОРО	100,2	99,3	99	20,0	15,2	76
	<b>Всього процентних пасивів</b>	<b>157 525,0</b>	<b>160 803,6</b>	<b>102</b>	<b>225 624,2</b>	<b>239 618,4</b>	<b>106</b>
<b>Безпроцентні</b>							
8	Капітал (5 клас)	60 457,0	60 527,4	100	63 517,7	63 588,1	100
9	Субординований борг	699,5	282,8	40	10 282,8	282,8	3
10	Інші пасиви	13 156,7	13 335,1	101	70 173,2	12 107,3	17
	<b>Всього безпроцентних пасивів</b>	<b>74 313,2</b>	<b>74 145,3</b>	<b>100</b>	<b>143 973,7</b>	<b>75 978,2</b>	<b>53</b>
	<b>ВСЬОГО ПАСИВІВ</b>	<b>231 838,1</b>	<b>234 949,0</b>	<b>101</b>	<b>369 597,9</b>	<b>315 596,6</b>	<b>85</b>
<b>АКТИВИ</b>							
<b>Процентні</b>							
11	Міжбанківські кредити	7 054,8	7 941,1	113	6 767,0	17 599,0	260
12	Міжбанківські депозити	126,3	130,1	103	0,00	0,0	-
13	Кредити юридичним особам	138 867,4	140 170,4	101	191 238,1	186 082,8	97
14	Кредити фізичним особам	21 742,3	21 627,3	99	31 820,0	31 958,1	100
15	Враховані векселі	12 258,8	12 712,8	104	13 862,0	14 561,0	105
16	Боргові цінні папери	3 774,1	2 818,0	75	36 635,5	2 796,3	8
17	Коррахунки НОСТРО	1 924,7	2 083,1	108	1 433,2	4 286,7	299
	<b>Всього процентних активів</b>	<b>185 748,3</b>	<b>187 482,9</b>	<b>101</b>	<b>281 755,8</b>	<b>257 283,9</b>	<b>91</b>
<b>Безпроцентні</b>							
18	Каса	3 613,3	3 826,4	106	4 602,2	6 204,0	135
19	Коррахунок в НБУ	13 491,3	16 619,5	123	60 365,7	25 316,2	42
20	Основні засоби та нематер. активи	12 460,4	12 383,2	99	15 037,9	12 710,3	85
21	Дебіторська заборгованість	1 394,4	1 446,9	104	1 370,2	1 223,1	89
22	Нараховані доходи	4 469,5	4 395,5	98	4 499,7	4 659,3	104
23	Резерв під активні операції (мінус)	-20 829,8	-21 498,6	103	-26 438,2	-20 790,2	79
24	Інші активи	886,3	772,3	87	1 004,7	1 234,3	123
25	Пайові цінні папери	30 604,4	29 520,8	96	27 399,9	27 755,7	101
	<b>Всього безпроцентних активів</b>	<b>46 089,8</b>	<b>47 466,1</b>	<b>103</b>	<b>87 842,1</b>	<b>58 312,8</b>	<b>66</b>
	<b>ВСЬОГО АКТИВІВ</b>	<b>231 838,1</b>	<b>234 949,0</b>	<b>101</b>	<b>369 597,9</b>	<b>315 596,6</b>	<b>85</b>

## Фінансовий план ВАТ АКБ «АВТОКРАЗБАНК» на 2007 рік, тис. грн.

Статті балансу	2006 тис. грн.			I квартал 2007 тис. грн.			
	План	Факт	% виконання	План	Факт	% виконання	
<b>ПАСИВИ</b>							
<b>Процентні</b>							
1	Поточні рахунки юридичних осіб	18 011,1	18 617,7	103%	28 684,8	22 193,0	77%
2	Поточні рахунки фізичних осіб	3 517,2	3 564,5	101%	4 041,3	4 288,3	106%
3	Міжбанківські кредити	9 683,3	11 113,5	115%	15 626,4	18 248,6	117%
4	Міжбанківські депозити	126,3	130,1	-	-	3 506,0	-
5	Депозити юридичних осіб	44 005,3	44 625,0	101%	52 741,7	64 462,1	122%
6	Депозити фізичних осіб	82 081,6	82 653,6	101%	124 510,0	126 905,3	102%
7	Коррахунки ЛОРО	100,2	99,3	99%	20,0	15,2	76%
	<b>Всього процентних пасивів</b>	<b>157 525,0</b>	<b>160 803,6</b>	<b>102%</b>	<b>225 624,2</b>	<b>239 618,4</b>	<b>106%</b>
<b>Безпроцентні</b>							
8	Капітал (5 клас)	60 457,0	60 527,4	100%	63 517,7	63 588,1	100%
9	Субординований борг	699,5	282,8	40%	10 282,8	282,8	3%
10	Інші пасиви	13 156,7	13 335,1	101%	70 173,2	12 107,3	17%
	<b>Всього безпроцентних пасивів</b>	<b>74 313,2</b>	<b>74 145,3</b>	<b>100%</b>	<b>143 973,7</b>	<b>75 978,2</b>	<b>53%</b>
	<b>ВСЬОГО ПАСИВІВ</b>	<b>231 838,1</b>	<b>234 949,0</b>	<b>101%</b>	<b>369 597,9</b>	<b>315 596,6</b>	<b>85%</b>
<b>АКТИВИ</b>							
<b>Процентні</b>							
11	Міжбанківські кредити	7 054,8	7 941,1	113%	6 767,0	17 599,0	260%
12	Міжбанківські депозити	126,3	130,1	103%		0,0	#ДЕЛО!
13	Кредити юридичним особам	138 867,4	140 170,4	101%	191 238,1	186 082,8	97%
14	Кредити фізичним особам	21 742,3	21 627,3	99%	31 820,0	31 958,1	100%
15	Враховані векселі	12 258,8	12 712,8	104%	13 862,0	14 561,0	105%
16	Боргові цінні папери	3 774,1	2 818,0	75%	36 635,5	2 796,3	8%
17	Коррахунки НОСТРО	1 924,7	2 083,1	108%	1 433,2	4 286,7	299%
	<b>Всього процентних активів</b>	<b>185 748,3</b>	<b>187 482,9</b>	<b>101%</b>	<b>281 755,8</b>	<b>257 283,9</b>	<b>91%</b>
<b>Безпроцентні</b>							
18	Каса	3 613,3	3 826,4	106%	4 602,2	6 204,0	135%
19	Коррахунок в НБУ	13 491,3	16 619,5	123%	60 365,7	25 316,2	42%
20	Основні засоби та нематер. активи	12 460,4	12 383,2	99%	15 037,9	12 710,3	85%
21	Дебіторська заборгованість	1 394,4	1 446,9	104%	1 370,2	1 223,1	89%
22	Нараховані доходи	4 469,5	4 395,5	98%	4 499,7	4 659,3	104%
23	Резерв під активні операції (мінус)	-20 829,8	-21 498,6	103%	-26 438,2	-20 790,2	79%
24	Інші активи	886,3	772,3	87%	1 004,7	1 234,3	123%
25	Пайові цінні папери	30 604,4	29 520,8	96%	27 399,9	27 755,7	101%
	<b>Всього безпроцентних активів</b>	<b>46 089,8</b>	<b>47 466,1</b>	<b>103%</b>	<b>87 842,1</b>	<b>58 312,8</b>	<b>66%</b>
	<b>ВСЬОГО АКТИВІВ</b>	<b>231 838,1</b>	<b>234 949,0</b>	<b>101%</b>	<b>369 597,9</b>	<b>315 596,6</b>	<b>85%</b>