Рейтинговий звіт KUIV–01-c

Звіт про рівень кредитного рейтингу контрагента

Контрагент:	АКБ «Київ»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за українською Національною шкалою кредитних рейтингів
Дата визначення:	24.05.07 р.
Кредитний рейтинг:	**uaBBB**
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 компанія «Кредит-Рейтинг» використовувала фінансову звітність АКБ «Київ» за 2002-2006 роки, 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 АКБ «Київ» 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	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07
Актив, млн. грн.	344,65	578,55	852,50	1 441,49	1 526,72	1 654,05	1 697,99	1 660,52
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	235,87	451,94	644,02	1 130,73	1 218,17	1 306,85	1 330,49	1 294,55
Депозити, млн. грн.	219,45	449,65	713,82	1 222,45	1 171,32	1 306,06	1 281,51	1 394,17
Власний капітал, млн. грн.	61,72	70,97	121,93	139,79	156,03	176,48	179,29	182,16
Доходи, млн. грн.	54,37	85,49	148,21	245,56	81,41	164,23	253,43	344,34
Витрати, млн. грн.[1]	50,95	82,66	141,95	236,45	76,66	155,30	246,94	340,33
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	8,96	17,61	23,15	21,93	7,56	13,39	16,39	23,23
Чистий прибуток, млн. грн.	5,20	9,03	19,31	15,35	5,33	10,77	13,53	16,40
Доходність активів (ROA)[2],%	1,508	1,957	2,699	1,338	н/а	н/а	н/а	1,058
Доходність капіталу (ROE),%	8,423	13,616	20,019	11,727	н/а	н/а	н/а	10,191

[1] Без урахування податку на прибуток
[2] Середні значення ROE та ROA окрім їхніх значень за 2002 рік

Фактори, що сприяють підвищенню кредитного рейтингу

- Низька залежність ресурсної бази від основних кредиторів та добра диверсифікація кредитного портфелю за позичальниками.

- Стабільність ресурсної бази АКБ «Київ» та низька залежність банку від міжбанківського ринку.

- Динамічний розвиток регіональної мережі банку протягом останніх років при збереженні показників ефективності діяльності: з початку 2003 року кількість територіальних підрозділів АКБ «Київ» збільшилася на 34 одиниці, та станом на 01.01.07 р. складалася з 11 філій та 76 відділень у різних регіонах України.

Фактори, що обмежують рівень кредитного рейтингу

- Показники капіталізації банку є нижчими, ніж у середньому по банківській системі України, зокрема, значення рівня забезпечення активних операцій та кредитно–інвестиційних ризиків власним капіталом станом на 01.01.07 р. склали 10,97% та 13,32% відповідно; нормативи адекватності регулятивного капіталу знаходяться на граничному рівні.

- Схильність банку до прийняття великих кредитних ризиків: зокрема протягом 2006 року значення нормативів великих кредитних ризиків наближалися до граничного рівня та були суттєво вищими, ніж значення цих нормативів у середньому по банківській системі України.

- Зростання простроченої та сумнівної заборгованості: з початку 2006 року питома вага простроченої заборгованості у портфелі кредитів клієнтам АКБ «Київ» збільшилася на 3,08 в. п. та станом на 01.01.07 р. склала 4,7% кредитного портфеля банку.

Зміст

РЕЗЮМЕ **6**

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО АКБ «КИЇВ» **9**

1.1. Органи управління 10
1.2. Управління ризиками 10

2. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ **14**

2.1. Динаміка основних макроекономічних показників у 2006 році 14
2.2. Огляд ключових подій 2006 року та їхнього впливу на стан та розвиток банківської системи України 15
2.3. Діяльність українських банків протягом 2002-2006 років та поточна ситуація у банківській системі України 15

3. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ **22**

3.1. Юридичні аспекти діяльності 22
3.2. Відносини власності 22
3.3. Регіональна мережа 23
3.4. Клієнтська база 24
3.5. Платіжні картки 25

4. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ **27**

4.1. Виконання нормативів НБУ 27
4.2. Джерела формування ресурсів 28
4.2.1. Капітал 28
4.2.2. Зобов'язання 29
4.3. Напрями розміщення коштів 31
4.3.1. Активи 31
4.3.2. Кредитно-інвестиційний портфель 32
4.4. Ліквідність 36
4.5. Фінансові результати діяльності 38
4.5.1. Доходи 38
4.5.2. Витрати 39
4.5.3. Прибуток 40

5. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ **41**

5.1.1. Виконання основних показників 41
5.1.2. Стратегія розвитку АКБ «Київ» 42

ВИСНОВОК **46**

ДОДАТКИ **47**

Додаток до рейтингового звіту №1 48
Додаток до рейтингового звіту №2 49
Додаток до рейтингового звіту №3 50
Додаток до рейтингового звіту №4 51

Резюме

АКБ «Київ» працює на банківському ринку України з 1993 року, та є правонаступником АБ «Київщина». Банк має відповідні ліцензії та дозволи НБУ на здійснення банківських операцій, а також ліцензії ДКЦПФР.

АКБ «Київ» є учасником Асоціації Українських банків, Київського банківського союзу, Української міжбанківської валютної біржі, міжнародної системи REUTERS, ПФТС, Професійної асоціації реєстраторів та депозитаріїв, Асоційованим членом міжнародної платіжної системи VISA International та Афілійованим членом платіжної системи Master Cart International.

Темпи приросту активів АКБ «Київ» протягом останніх двох років були повільнішими за середні темпи приросту по банківській системі, що визначається помірною стратегією його розвитку, так місце банку у ренкінгу НБУ знизилося на 5 позицій за останній рік (станом на 01.04.07 р. банк посідає 37 місце в ренкінгу НБУ та відповідно третє місце у третій групі банків).

На початок 2007 року у банку обслуговувалося 90 469 клієнтів, з яких – 46 бюджетних установ та 8 168 суб'єктів господарювання.

АКБ «Київ» має розвинену регіональну мережу, яка станом на 01.01.07 р. налічувала 11 філій та 77 відділень, проте переважну більшість регіональних підрозділів сконцентровано у м. Києві та Київській області. У майбутньому банк планує значно диверсифікувати регіональну мережу, шляхом відкриття територіальних підрозділів у інших регіонах України, зокрема у обласних центрах та інших великих містах.

Станом на 16.05.07 р. кількість платіжних карток, емітованих АКБ «Київ», склала 36 767 штук, що на 4,6% перевищує їхній обсяг на початок року. Банк планує нарощувати емісію платіжних карток за рахунок реалізації зарплатних проектів. Станом на 01.01.07 р. в обігу знаходилося 20,53 тисячі платіжних карток, реалізованих в рамках зарплатних проектів.

На кінець першого кварталу істотну участь у капіталі банку мали 2 фізичні особи. Частки кожного з інших акціонерів, юридичних та фізичних осіб не перевищували 10%. На початок 2007 року зареєстрований статутний капітал у розмірі 120 млн. грн. не було сплачено у повному обсязі. До кінця 2007 року банком заплановано проведення додаткової емісії акцій, що дасть змогу збільшити акціонерний капітал АКБ «Київ» до 200 млн. грн., проте на нашу думку, додаткова емісія акцій, та можливий перерозподіл часток у капіталі на користь інших існуючих акціонерів не вплине на стратегію розвитку банку у середньостроковому періоді.

Протягом аналізованого періоду, контролюючими органами здійснювалися перевірки діяльності АКБ «Київ». У результаті окремих перевірок було виявлено порушення та нараховано штрафні санкції, які було сплачено банком. Загальна сума нарахованих та сплачених штрафів за період 2002–2006 років є незначною для

банку та не чинить суттєвого впливу на фінансові результати діяльності АКБ «Київ». На момент надання інформації, банк виступав відповідачем за судовими позовами фізичної та двох юридичних осіб.

АКБ «Київ» не порушував економічних нормативів НБУ. При цьому, окремі з цих показників наближалися до граничних показників, зокрема нормативи адекватності регулятивного капіталу та кредитних ризиків. В подальшому слід очікувати підвищення нормативів капіталізації і зниження нормативів кредитних ризиків та інвестування в короткостроковому періоді.

Ресурсна база АКБ «Київ» має добру диверсифікацію за напрямами залучення коштів та контрагентами. Основу ресурсної бази складають клієнтські кошти, що є переважно строковими, а у їхній структурі домінують залучені ресурси від фізичних осіб. Станом на 01.01.07 р. чисті пасиви банку склали 1,66 млрд. грн., з яких 1,39 млрд. грн. – кошти клієнтів.

Власний капітал банку зростав переважно завдяки збільшенню акціонерного капіталу та формуванню резервного фонду за рахунок прибутку, проте рівень покриття кредитно–інвестиційних ризиків та активних операцій є нижчим, ніж у середньому по банківській системі України. Враховуючи заплановану емісію акцій банку у 2007 році, слід очікувати підвищення рівня покриття капіталом кредитно–інвестиційних ризиків та активних операцій у короткостроковому періоді, що проте дасть банку змогу надалі розширювати свою діяльність.

Чисті активи АКБ «Київ» на початок 2007 року склали 1,66 млрд. грн. а у їхній структурі переважає кредитний портфель. Питома вага основних засобів та цінних паперів є незначною, проте враховуючи запланований розвиток регіональної мережі банку та заплановане збільшення обсягу портфеля цінних паперів, насамперед боргових цінних паперів, найближчим часом слід очікувати зростання питомої ваги цих складових у чистих активах.

Кредитно–інвестиційний портфель банку за останні чотири роки зріс у 5,7 разів, а у його структурі переважає портфель кредитів, наданих юридичним особам. Концентрація кредитного портфеля АКБ «Київ» за видами економічної діяльності та позичальниками знижується, та на початок 2007 року є помірною.

За останній рік значно зросла прострочена та сумнівна заборгованість у кредитному портфелі АКБ «Київ», проте обсяг сформованих резервів перевищує прострочені та сумнівні кредити. У структурі забезпечення за наданими кредитами переважає нерухомість та майнові права на майбутнє нерухоме майно.

Ліквідність банку підтримується на помірному рівні. Нормативи ліквідності АКБ «Київ» протягом усього аналізованого періоду перевищують мінімально встановлені значення, проте є нижчими, ніж значення цих нормативів у середньому по банківській системі України. Активи та зобов'язання банку загалом збалансовані за строками погашення.

Доходи АКБ «Київ» у 2006 році склали 356,7 млн. грн., та у 6,4 рази перевищили доходи 2002 року та складаються насамперед із процентних доходів. Слід зазначити, що за останній рік доходи АКБ «Київ» зросли майже на 42%, що

перевищило темп зростання кредитно–інвестиційного портфеля банку та свідчить про поліпшення ефективності розміщення коштів.

Незважаючи на розвиток регіональної мережі банку та зростання витрат на персонал, питома вага адміністративних витрат, знизилась, та за результатами 2006 року склала 18,58%.

Протягом усього аналізованого періоду діяльність АКБ «Київ» була прибутковою.

У 2006 році банком було отримано чистий прибуток у розмірі 16,4 млн. грн., що на 1,1 млн. грн. більше, ніж у попередньому році та у 3 рази перевищує прибуток 2002 року.

Рентабельність активів та капіталу дещо знизилася, порівняно з попереднім роком та склала 1,06% та 10,19% відповідно.

Загалом, фінансовий план за основними фінансовими показниками у 2006 році було виконано. Протягом наступних періодів, у тому числі у 2007 році банком заплановано нарощення обсягу кредитних операцій при збережені достатнього рівня капіталізації, а також підвищення прибутковості діяльності. Заплановане розширення регіональної мережі АКБ «Київ» дасть змогу банку диверсифікувати ресурсну базу та напрями розміщення коштів за регіонами та контрагентами.

Позитивно на рівень кредитного рейтингу в майбутньому можуть вплинути:

- Заплановане збільшення акціонерного капіталу банку до 200 млн. грн., і як результат – розширення можливостей банку щодо нарощення активних операцій;
- Заплановане розширення регіональної мережі банку на 48 регіональних підрозділів дасть можливість АКБ «Київ» посилити присутність в регіонах та конкурентні позиції на банківському ринку України;
- Виконання запланованої стратегії розвитку, а також поліпшення якості кредитного портфеля банку;

Негативно на рівень кредитного рейтингу в майбутньому можуть вплинути:

- Поглиблення дисбалансів у структурі залучених та розміщених коштів за строками, що негативно вплине на ліквідність банку;
- Несвоєчасне та неповне збільшення капіталу банку за рахунок капіталу першого рівня, що значною мірою обмежить можливості подальшого розвитку банку відповідно до запланованого плану розвитку;
- Погіршення якості кредитного портфеля АКБ «Київ» в подальшому, а також погіршення операційного середовища, в якому працює АКБ «Київ».

1. Загальна інформація про АКБ «Київ»

АКБ «Київ» працює на банківському ринку України з 1993 року та є правонаступником АБ «Київщина» (зміну назви зареєстровано 07.12.1995 р.).

Станом на 01.04.07 р. банк посідає 37 місце в ренкінгу НБУ та відповідно третє місце у третій групі банків. (на початок 2003 року банк посідав 38 позицію у загальному ренкінгу та 16 місце серед банків третьої групи).

Юридична адреса банка – Україна. м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, 16/22.

Організаційна структура банку затверджена рішенням Правління №48 від 07.11.06 р. (Додаток 3). Засновниками банку є юридичні та фізичні особи.

Станом на 01.01.07 р. у банку було відкрито 135 тис. рахунків, у тому чисті карткових рахунків по автоматизованій системі обслуговування населення (СНОБ) –39,29 тисячі, карткових рахунків VISA –33,71 тис. та Mastercard –197 рахунків.

Регіональна мережа банку почала розвиватися з 1994 року, коли було відкрито Подільську філію у м. Київ, та станом на 01.03.07 р. налічувала 11 філій та 77 відділень.

АКБ «Київ» має право на проведення банківських операцій, визначених частиною першою та пунктами 5-11 частини другої статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III, що підтверджено ліцензією НБУ № 14 від 06.12.01 р.

Згідно Дозволу № 14-1 від 05.04.04 р. банк може також здійснювати операції, перелічені у пунктах 1-4 частини другої та частині четвертій ст. 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Банк має ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення наступних видів професійної діяльності на ринку цінних паперів: діяльності по випуску та обігу цінних паперів, депозитарної діяльності зберігача цінних паперів, діяльності щодо ведення реєстру іменних цінних паперів.

АКБ «Київ» є учасником Асоціації Українських банків, Київського банківського союзу, Української міжбанківської валютної біржі, міжнародної системи REUTERS, ПФТС, Професійної асоціації реєстраторів та депозитаріїв, Асоційованим членом міжнародної платіжної системи VISA International та Афілійованим членом платіжної системи Master Cart International.

Банк здійснює виплати пенсій та грошової допомоги на поточні рахунки пенсіонерів відповідно до умов договору між Пенсійним фондом України, Міністерством праці та соціальної політики України від 16.12.05 р. №16.

1.1. Органи управління

Відповідно до Статуту АКБ "Київ" органами управління банку є Загальні збори акціонерів, Спостережна Рада банку, Правління банку.

Загальні збори є вищим органом банку, який здійснює загальне керівництво банком, визначає мету і стратегію його розвитку.

Спостережна Рада банку обирається Загальними зборами та контролює діяльність Правління банку, готує пропозиції щодо питань, які виносяться на Загальні збори. Повноваження і порядок роботи Спостережної Ради визначені Положенням про Спостережну Раду.

Правління банку здійснює керівництво і управління поточною діяльністю банку:

- вирішує питання проведення чергових і позачергових зборів акціонерів;
- визначає організаційну структуру банку;
- розглядає питання організації ведення банківських операцій, обліку, звітності, внутрішнього контролю;
- встановлює загальний порядок та умови надання кредитів;
- приймає рішення щодо випуску цінних паперів;
- приймає рішення про виділення коштів на спонсорську та благодійну діяльність та вирішує інші питання.

Керівництво Правлінням здійснює Голова Правління, який діє в межах повноважень, затверджених Статутом АКБ «Київ».

1.2. Управління ризиками

З метою контролю та попередження можливих ризиків у структурі Банку функціонують профільні комітети:

- Комітет з управління активами і пасивами, який приймає рішення щодо політики відсоткової маржі та розглядає питання собівартості ресурсів та прибутковості активів, відповідності строковості активів і пасивів та надає відповідним підрозділам банку рекомендації щодо усунення розбіжностей по строках;

- Кредитний комітет, який оцінює якість активів банку і готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків;

- Тарифний комітет, який аналізує собівартість послуг та відповідає за впровадження обґрунтованих конкурентоспроможних тарифів на послуги банку.

Загальну координацію роботи з управління ризиками здійснює структурний підрозділ - Управління ризиків та аналізу. Основним завданням управління є розробка пропозицій та рекомендацій з регулювання основних параметрів фінансових ризиків банку та утримання оптимального співвідношення між прибутковістю і ризиковістю банківських операцій, забезпечення ефективного контролю за дотриманням встановлених НБУ економічних нормативів, показників ліквідності та платоспроможності.

Функцію оцінки достатності та ефективності системи внутрішнього контролю Банку, в частині ризик-менеджменту, покладено на Управління внутрішнього аудиту.

Функціонування системи ризик-менеджменту у банку базується на застосуванні визначеної банком стратегії управління ризиками таким чином, щоб фінансові ризики, що піддаються кількісному виміру:

- перебували у межах затверджених лімітів;
- оцінювались до проведення операцій;
- відстежувалися на постійній основі;
- своєчасно і повністю відображалися в управлінській звітності.

Для оцінки величини ризиків за тими категоріями ризиків, які піддаються кількісній оцінці, використовуються наступні методи вимірювання: метод аналізу розривів фінансування за діапазонами строковості («GAP–аналіз»), метод коефіцієнтного аналізу, метод «стресс-тестування» та ін.

Серед ризиків, притаманних діяльності банку, найбільш суттєвими є кредитні ризики за операціями з клієнтами, ризики ліквідності та процентні ризики. На валютний та ринковий ризики банк наражається в меншій мірі, зважаючи на відносну збалансованість валютної позиції та незначну питому вагу портфеля цінних паперів. В цілому ризики, що приймаються банком, перебувають в прийнятних межах та повністю забезпечені власним капіталом.

Система управління кредитним ризиком АКБ «Київ» включає оцінку ризику та управління ним при здійсненні операцій з кредитування клієнтів та операцій з контрагентами на фінансовому ринку.

Управління кредитним ризиком здійснює Департамент кредитування та Управління ризиків та аналізу. Мінімізація рівня кредитного ризику досягається шляхом:

- встановлення лімітів кредитного ризику;
- формування ефективної цінової політики;
- диверсифікації кредитного портфеля банку;

- попереднього аналізу кредитоспроможності потенційного позичальника;
- забезпечення кредитного ризику заставою;
- дотримання встановлених НБУ економічних нормативів кредитного ризику;
- формуванням в необхідних розмірах страхових резервів під кредитні операції;
- підтримання адекватного рівня власного капіталу для дотримання нормативів кредитного ризику.

Стратегічне управління ризиком ліквідності визначається в Бізнес-плані на наступний фінансовий рік. На підставі прогнозованої структури залучених коштів і портфеля продуктивних активів визначається плановий рівень ліквідних активів та їх структура.

В основу управління ліквідністю покладено метод «GAP–аналізу», що дозволяє встановлювати та відстежувати ліміти на величину розриву між активами і пасивами за термінами розміщення та залучення.

З метою зменшення невідповідностей між активами та пасивами за строками до погашення для підтримання ліквідності банку на достатньому рівні, розроблено та затверджено на засіданні КУАП Графік зменшення неузгодженостей між активами та пасивами за строками погашення та приведення таких неузгодженостей до розміру не більше 10 % загальних активів.

Станом на 31.12.2006 р. розриви між активами і пасивами до 31 дня складають 9,96%, від 31 дня до 1 року - 8, 42 %.

При управлінні короткостроковою ліквідністю, на додаток до «GAP–аналізу», застосовується система «платіжного календаря», що дозволяє коригувати загальну стратегію підтримання ліквідності в короткостроковій перспективі.

Оперативне управління ліквідністю здійснюється щодня Казначейством банку та Управлінням ризиків та аналізу, шляхом приведення у відповідність поточних виплат і надходжень коштів, підтримання достатнього рівня залишків коштів на коррахунку в НБУ та суворого регламенту внутрішніх банківських операцій.

Для управління процентним ризиком створена автоматизовано система управління процентним ризиком, яка дає можливість аналізувати розрив між активами і пасивами, чутливими до зміни відсоткових ставок. З метою мінімізації процентного ризику у банку розроблені засади процентної політики: регулярний аналіз ризику зміни вартості активів і пасивів, аналіз та прогнозування показників чистої процентної маржі.

Управління операційним ризиком забезпечується через чітке дотримання працівниками банку затверджених процедур здійснення банківських операцій, а також роботою системи внутрішнього контролю, яка дозволяє знизити ймовірність

виникнення збитків, спричинених недоліками в організації бізнес-процесів, неналежним виконанням службових обов'язків, помилками чи недостатньою кваліфікацією персоналу, а також збоями у функціонуванні автоматизованих систем. Для запобігання ймовірності втрат, яких може зазнати банк внаслідок виникнення помилок в операційній роботі, розроблено, впроваджено та постійно коригується, відповідно до вимог часу, методика проведення банківських операцій, технологічні карти, підвищується кваліфікаційний рівень працівників банку. Здійснюється контроль операційної роботи з боку Управління внутрішнього аудиту.

Управління валютним ризиком в банку здійснюється шляхом моніторингу обсягу й структури відкритих валютних позицій, аналізу ринкової ситуації та тенденцій змін курсів іноземних валют, встановлення лімітів для валютних позицій та переліку валютних операцій, організації аналітичної роботи по валютних операціях та адекватної системи бухгалтерського обліку, яка забезпечує контроль за валютними ризиками.

Поточне управління валютним ризиком покладене на Департамент міжнародних операцій та платіжних систем.

При щоденному аналізі валютного ризику Департамент керується нормативами ризику, які встановлені Національним банком України для загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції банку.

Крім того, для управління валютним ризиком, філіям доводяться відповідні ліміти, в межах яких вони можуть проводити операції, що впливають на розмір валютної позиції банку. Ліміти розраховуються, виходячи з процентного співвідношення обсягу активів філії до активів банку в цілому.

Всі угоди на внутрішньому валютному ринку проводяться на умовах TOD, TOM, SPOT переважно за рахунок контрагентів, що значно знижує ризик банку.

Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції перебував протягом року у встановлених НБУ межах.

Управління та мінімізація ринкового ризику здійснюється шляхом диверсифікації портфеля цінних паперів: за видами цінних паперів, за контрагентами, за видами виплати доходу. Для регулювання діяльності на міжбанківському ринку Кредитним комітетом встановлюються такі нормативи, як загальний ліміт на проведення казначейських операцій, ліміти на банки-контрагенти по операціях форекс та по операціях грошового ринку.

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 зростав, 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 пожвавленням активності банків на міжнародних фінансових ринках.

Зростання операцій з іноземною валютою було також підкріплено зростанням залишків за банківськими вкладенням 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. – операціями 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 крупних 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 склала 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 почав діяти 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 крупних 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 іноземних 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 синдикованих 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.

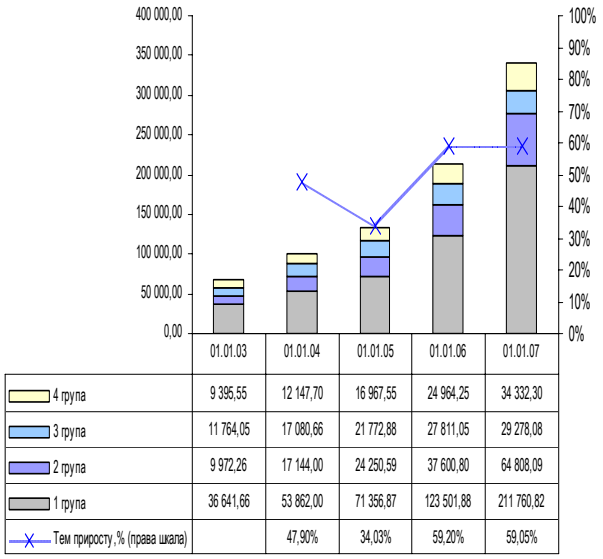
Порівняно з початком року кількість діючих банків зросла на 6 – до 169 банківських установ станом на 01.01.07 р., з яких 166 банків є учасниками фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Реєстрова чисельність банків на кінець 2006 року склала 170 банків, з яких переважна більшість зареєстрована у Київській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

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

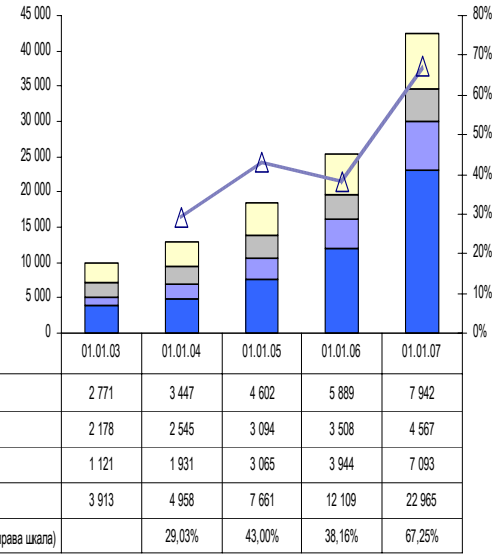
У стані ліквідації перебуває 19 банків, з них 16 банків ліквідуються за рішенням НБУ, 3 – за рішеннями господарських (арбітражних) судів.

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 група 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.



	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07
4 група	9 395,55	12 147,70	16 967,55	24 964,25	34 332,30
3 група	11 764,05	17 080,66	21 772,88	27 811,05	29 278,08
2 група	9 972,26	17 144,00	24 250,59	37 600,80	64 808,09
1 група	36 641,66	53 862,00	71 356,87	123 501,88	211 760,82
Тем приросту,% (права шкала)		47,90%	34,03%	59,20%	59,05%



	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07
4 група	2 771	3 447	4 602	5 889	7 942
3 група	2 178	2 545	3 094	3 508	4 567
2 група	1 121	1 931	3 065	3 944	7 093
1 група	3 913	4 958	7 661	12 109	22 965
Тем приросту,% (права шкала)		29,03%	43,00%	38,16%	67,25%

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	
Разом чисті активи	**134 347,880**	**–**	**213 877,98**	**–**	**340 179,29**	**–**

У 2006 році пожвавилася 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
Усього зобов'язань	**115 926,45**	**100,0**	**188 427,13**	**100,0**	**297 613,18**	**100,0**

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
Усього власного капіталу	**18 421,43**	**63,2**	**25 450,85**	**100,0**	**42 566,11**	**100,0**

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 наступною: 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.

Місце АКБ «Київ» у банківській системі України

Як вже зазначалося раніше, АКБ «Київ» працює на банківському ринку з 1993 р. проте найбільші темпи приросту активів банку спостерігаються протягом 2005–2006 років.

Інформацію щодо позиції АКБ «Київ» у банківській системі України[1] наведено у таблиці.

Таблиця 2.4. Інформація щодо позиції АКБ «Київ» у банківській системі України

	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007
Місце в ренкінгу НБУ за розміром чистих активів	36	34	34	32	32	34	37
Питома вага активів у банківській системі, %	0,637	0,705	0,732	0,732	0,702	0,642	0,524
Питома вага власного капіталу в банківській системі, %	0,570	0,664	0,554	0,581	0,541	0,544	0,431
Питома вага прибутку в банківській системі, %	1,278	1,619	0,727	0,697	0,630	0,477	0,414
Темпи приросту чистих активів АКБ «Київ» до попереднього періоду, %	67,87	47,35	69,09	5,91	8,34	2,66	-2,2
Темпи приросту чистих активів банків України, %	н/д	-0,56	59,20	6,36	11,90	12,93	18,33

Як видно з наведених даних, темпи приросту активів АКБ «Київ» протягом останніх двох років були повільнішими за середні темпи приросту по банківській системі, що спричинило переміщення банку в ренкінгу НБУ за останній рік. При цьому впровадження нових продуктів та налагоджені відносини з основними контрагентами, у тому числі будівельними компаніями дають можливість банку зміцнювати ринкові позиції в окремих сегментах.

[1] Другий, третій та четвертий показники у таблиці наведено за даними АУБ

3. Розвиток якісних показників діяльності банку

3.1. Юридичні аспекти діяльності

Інформація про судові позови

На момент надання інформації банк виступав відповідачем за позовом фізичної особи (початкову суму позову у розмірі 16,97 тис. грн. було зменшено до 11,25 тис. грн.), а також за позовом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (466,29 грн.) та Київського міського відділення Фонду соціального захисту інвалідів про стягнення штрафних санкцій у розмірі 12,46 тис. грн. (два останні позови було вирішено на користь позивачів).

Сума позовів, заявлених до боржників банку на кінець 2006 року склала 62,6 млн. грн. (на кінець попереднього року – 35,4 млн. грн.).

Інформація про перевірки контролюючими органами

За період діяльності АКБ «Київ» контролюючими органами здійснювалися планові та позапланові перевірки діяльності банку і його структурних підрозділів.

За період 2002–2006 років НБУ, податковими органами, органами місцевого самоврядування, Пенсійним фондом та фондом соціального страхування було проведено 37 перевірок, в ході окремих з них було виявлено порушення. Нараховані штрафні санкції було сплачено у повному обсязі. Обсяг нарахованих штрафів та донарахувань є незначним для банку (у будь якому зі звітних періодів, штрафи на санкції не перевищували 1% регулятивного капіталу АКБ «Київ»). Інформацію щодо нарахованих та сплачених штрафних санкцій, сума яких перевищувала 1,0 тис. грн. наведено у Додатку 4.

У результаті окремих перевірок банку контролюючими органами було виявлено порушення та нараховано штрафні санкції, які було сплачено банком. Загальна сума нарахованих та сплачених штрафів за період 2002–2006 років є незначною для банку та не чинить суттєвого впливу на фінансові результати діяльності АКБ «Київ». На момент надання інформації, банк виступав відповідачем за судовими позовами фізичної та двох юридичних осіб.

3.2. Відносини власності

Станом на 01.01.07 р. зареєстрований акціонерний капітал АКБ «Київ» склав 120 млн. грн., який був розподілений між фізичними та юридичними особами.

Станом на 01.04.07 р. основними акціонерами банку є дві фізичні особи: Марченко М. С. (пряма участь в статутному фонді – 24,33%, опосередкована –

16,05%) та Марченко В.М. (пряма участь у капіталі – 16,05%, опосередкована – 24,33%). Участь кожного з інших акціонерів не перевищує 10%.

Відповідно до стратегічного плану розвитку АКБ «Київ», у 2007 році заплановано збільшення акціонерного капіталу банку до 200 млн. грн.

Станом на 01.04.07 р. банк має істотну участь у капіталі ВАТ «Крошенський цегельний завод» (17,46%) та ТОВ «НПФ «Добробут» (12,8%).

3.3. Регіональна мережа

Протягом останніх п'яти років регіональна мережа АКБ «Київ» інтенсивно розвивалася. Регіональні підрозділи банку сконцентровано, насамперед, у м. Києві та Київській області (Таблиця 3.1).

Таблиця 3.1. Динаміка регіональної мережі

Регіон	01.01.03		01.01.04		01.01.05		01.01.06		01.01.07	
	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення
м. Київ	7	45	8	56	8	62	8	67	8	69
Київська область	–	–	–	–	–	1	–	4	–	4
м. Мукачево	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1
м. Житомир	–	–	1	–	1	–	1	–	1	–
м. Черкаси	–	–	–	–	–	–	–	1	–	1
м. Івано-Франківськ	–	–	–	–	–	–	1	–	1	
м. Миколаїв	1		1		1	1	1	1	1	1
Разом	***8***	***45***	***10***	***56***	***10***	***64***	***11***	***73***	***11***	***76***

Політика щодо розвитку регіональної мережі банку передбачає відкриття регіональних підрозділів, насамперед філій, у власних приміщеннях.

У 2006 році збитковими було виявлено Житомирську, Миколаївську та Івано–Франківську філії. Збиток Житомирської та Миколаївської філії було обумовлено формуванням резерву під кредитні операції, Івано–Франківської – незначним періодом функціонування.

Планом розвитку регіональної мережі у 2007 році передбачено відкриття 48 територіальних підрозділів АКБ «Київ», зокрема 12 одиниць Центральним офісом банку в обласних центрах та містах обласного підпорядкування (Рівне, Хмільник, Вінниця, Харків, Львів, Чернігів, Тернопіль, Полтава, Херсон, Луганськ та Сімферополь), а також 36 підрозділів філіями банку. При відкритті банківських одиниць у регіонах планується встановлення банкоматів та забезпечення картковим обладнанням.

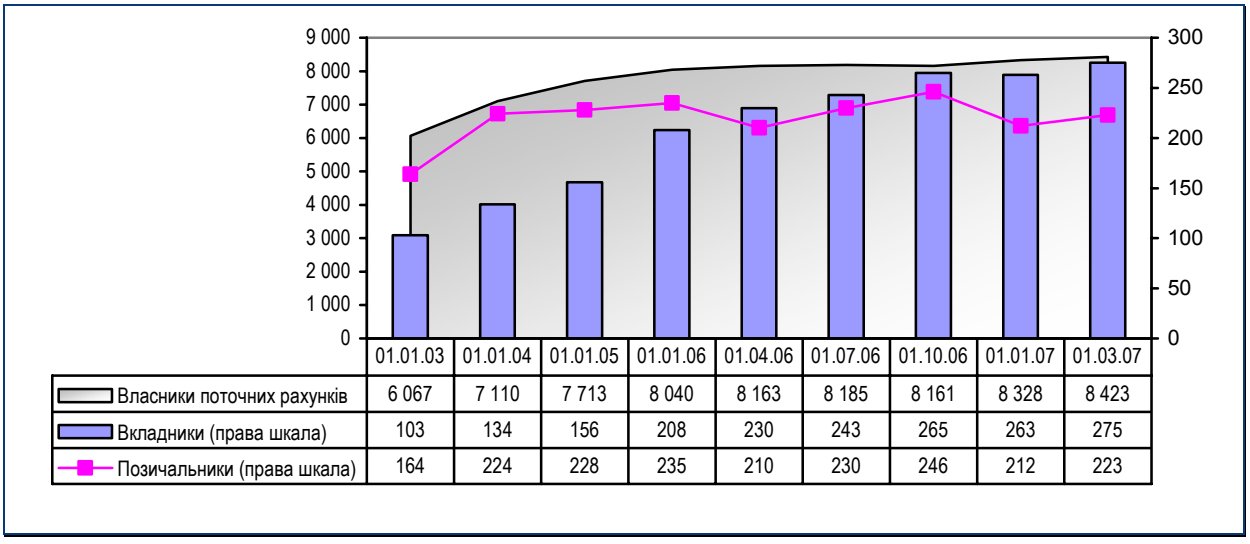
Регіональні підрозділи мають повноваження прийняття рішень щодо проведення активних операцій у межах встановлених лімітів.

Регіональна мережа АКБ «Київ» має достатній ступінь розвитку, та станом на 01.01.07 р. налічує 11 філій та 77 відділень, проте більшість регіональних підрозділів сконцентровано у м. Києві та Київській області. Деякі територіальні підрозділи банку на кінець 2006 року було виявлено збитковими, що було наслідком, насамперед, значного обсягу сформованих резервів під активні операції. Протягом 2007 року банком заплановано розширення регіональної мережі, зокрема відкриття 48 територіальних підрозділів у різних регіонах України.

3.4. Клієнтська база

АКБ «Київ» має досить стабільну клієнтську базу за юридичними та фізичними особами, при цьому постійне зростання клієнтів відбувається завдяки впровадженню різноманітних програм їх залучення.

Динаміка клієнтської бази за юридичними особами мала позитивний характер (Діаграма 3.1).



	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.03.07
Власники поточних рахунків	6 067	7 110	7 713	8 040	8 163	8 185	8 161	8 328	8 423
Вкладники (права шкала)	103	134	156	208	230	243	265	263	275
Позичальники (права шкала)	164	224	228	235	210	230	246	212	223

Діаграма 3.1. Динаміка клієнтів юридичних осіб

Так, лише за 2006 рік кількість фізичних осіб банку зросла на 18 667 осіб – до 79 534, юридичних – відповідно на 542 – до 8 255 клієнтів. Станом на 01.01.07 р. загальна кількість клієнтів АКБ «Київ» склала 90 469, з яких – 46 бюджетних установ та 8 168 суб'єктів господарювання.

АКБ «Київ» має стабільну клієнтську базу за юридичними та фізичними особами, що позитивно впливає на ресурсну базу банку та структуру його доходів.

3.5. Платіжні картки

АКБ «Київ» є членом міжнародних платіжних систем Visa та MasterCard. Інформацію про стан розвитку карткового бізнесу АКБ «Київ» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.2.Структура платіжних карток АКБ «Київ» (кількість карток в обігу)

Тип картки	Станом на 01.01.07 р.		План на 01.01.08 р.	
	Дебетні	Кредитні	Дебетні	Кредитні
Visa				
- Visa Electron	33 171	94	41 067	395
- Standard/Classic	1 151	28	1 425	118
- Gold	613	19	759	80
MasterCard				
- Standard	92	4	114	17
- Gold	29	7	36	29
- інші	87	4	108	17
Всього:	**35 143**	**156**	**43 509**	**656**

Станом на 16.05.07 р. кількість платіжних карток, емітованих АКБ «Київ», склала 36 767 штук, що на 4,6% перевищує їхній обсяг на початок року. Банк планує нарощувати емісію платіжних карток за рахунок реалізації зарплатних проектів. Станом на 01.01.07 р. в обігу перебувало 20,53 тис. платіжних карток, реалізованих в рамках зарплатних проектів.

Банком реалізовано програму надання поновлюваних кредитних ліній на платіжні карти для власників депозитних рахунків під заставу розміщених депозитів, співробітників підприємств за зарплатними проектами та співробітникам банку.

Банк також планує впровадження модуля платіжних інструкцій, за допомогою якого буде реалізовано можливість оплати комунальних послуг та інших періодичних платежів за допомогою платіжних карток.

Інформацію про стан обслуговування карткового бізнесу наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.3. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу АКБ «Київ» (одиниць)

Назва	01.01.07	План до на 01.01.08
Банкомати (ATM)	54	100
Торговельні термінали (POS)	2	10
Пункти видачі готівки	50	70

Протягом 2006 року в АКБ «Київ» було здійснено модернізацію банкоматів для прийому чіп–карток, впроваджено схему розширеного кредитування співробітників

банку та співробітників підприємств за зарплатними проектами, а також впроваджено нові карткові продукти та послуги, що дало можливість підвищити конкурентоспроможність карткового бізнесу АКБ «Київ».

АКБ «Київ» розвиває картковий бізнес як самостійний напрям, так і як суміжний з іншими напрямами діяльності. Картковий бізнес банку має достатній ступінь розвитку, проте за кількістю емітованих карток АКБ «Київ» поступається банкам–лідерам роздрібного ринку.

4. Фінансові показники діяльності банку

4.1. Виконання нормативів НБУ

Значення економічних нормативів АКБ «Київ» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.1. Значення нормативів АКБ «Київ»

Норматив, одиниці виміру	Нормативне значення	03.01.06	03.04.06	03.07.06	02.10.06	03.01.07	01.02.07	01.03.07
Регулятивний капітал, млн. грн.	Min 8 млн. євро	137,78	151,81	154,57	168,14	179,50	172,94	177,21
Норматив адекватності регулятивного капіталу,	Не менше 10%	10,31	10,57	10,02	10,41	11,14	10,51	10,25
Норматив адекватності основного капіталу	Не менше 4%	6,94	6,72	7,54	7,98	7,92	7,89	7,64
Норматив миттєвої ліквідності	Не менше 20%	40,23	32,99	37,98	44,27	36,64	43,75	36,09
Норматив поточної ліквідності	Не менше 40%	61,20	70,73	66,94	65,16	62,79	62,92	60,84
Норматив короткострокової ліквідності	Не менше 20%	26,05	22,95	26,90	34,54	27,25	24,47	23,41
Норматив максимального розвитку кредитного ризику на одного контрагента	Не більше 25%	24,39	22,67	23,77	24,67	23,11	23,99	23,46
Норматив великих кредитних ризиків	Не більше 800%	686,86	671,85	724,36	624,32	562,14	634,43	656,69
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру	Не більше 5%	2,85	1,36	1,09	4,92	4,92	4,92	4,92
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам	Не більше 30%	7,45	8,39	6,99	9,13	18,38	17,96	18,79
Норматив інвестування у цінні папери окремо за кожною установою	Не більше 15%	4,73	4,47	4,29	2,88	2,48	2,22	2,26
Норматив загальної суми інвестування	Не більше 60%	7,03	6,66	6,04	4,45	4,86	4,43	3,98
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку	Не більше 30%	3,4930	11,7893	13,9345	12,6979	11,3910	6,3491	10,3098
Загальна довга відкрита валютна позиція	Не більше 20%	1,7541	11,7748	13,3042	12,1932	10,0444	5,3439	8,8749
Загальна коротка відкрита валютна позиція	Не більше 10%	1,5844	0,0145	0,6294	0,5369	1,3533	1,0259	1,4315

Розмір регулятивного капіталу АКБ «Київ» станом на 01.03.07 р. склав 177,21 млн. грн. Нормативи адекватності регулятивного та основного капіталу перебували на нижчому рівні, ніж у середньому по банківській системі України, проте перевищували їх мінімально встановлені нормативні значення.

Значення нормативів кредитного ризику (Н7 та Н8) протягом усього аналізованого періоду наближаються до граничних значень, що свідчить про схильність банку до прийняття ризику.

Враховуючи використання банком цінних паперів інших емітентів, як форми фінансування суб'єктів господарської діяльності, а також заплановане збільшення статутного капіталу (до кінця травня 2007 року), який формує переважну частину капіталу першого рівня, в подальшому слід очікувати зниження нормативів кредитних ризиків та інвестування, а також підвищення нормативів адекватності капіталу та ліквідності в короткостроковому періоді.

АКБ «Київ» не порушував економічних нормативів НБУ. При цьому, окремі з цих показників наближалися до граничних показників, зокрема нормативи адекватності капіталу та кредитного ризику. У майбутньому слід очікувати підвищення нормативів капіталізації та зниження нормативів кредитних ризиків та інвестування в короткостроковому періоді.

4.2. Джерела формування ресурсів

4.2.1. Капітал

Обсяг власного капіталу АКБ «Київ» станом на 01.01.07 р. склав 182,19 млн. грн., що 2,95 рази перевищує його обсяг на початок 2003 року.

Статутний капітал банку зростав протягом аналізованого періоду, а його питома вага у власному капіталі на початок 2007 року склала 46,9%.

Згідно з вимогами Статуту АКБ «Київ» та нормативно–правовими актами України, а також відповідно до рішення Загальних зборів, прибуток, отриманий за результатами діяльності у 2005 році у сумі 15,3 млн. грн. було спрямовано до резервного фонду банку. Станом на 01.01.07 р. банком сформовано резервний фонд в сумі 52,8 млн. грн., що становить 44% сплаченого статутного капіталу АКБ «Київ» (Таблиця 4.2).

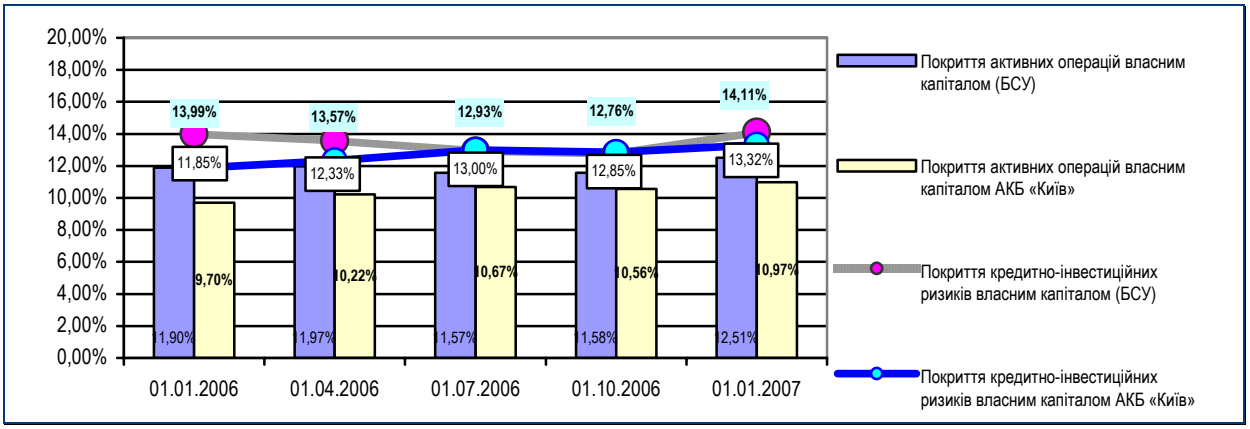
Таблиця 4.2. Динаміка власного капіталу АКБ «Київ», млн. грн.

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	Темп приросту з 01.01.03 року, %	Темп приросту за 2006 рік, %
Сплачений статутний капітал	41,62	45,94	43,18	59,23	70,00	70,00	85,40	85,40	***105,18***	***0,00***
Резервний капітал	8,01	9,14	18,14	37,45	37,45	52,80	52,80	52,80	***559,27***	***0,00***
Накопичений профіцит	5,20	9,00	19,31	15,35	20,89	10,99	13,74	16,62	***219,61***	***20,95***
Інший капітал	6,89	6,89	34,10	27,76	27,69	27,69	27,35	27,34	***296,66***	***-0,02***
Разом, власного капіталу	**61,72**	**70,97**	**121,93**	**139,79**	**156,03**	**176,48**	**179,29**	**182,16**	**195,13**	**1,60**

Значна питома вага у власному капіталі належить також іншому капіталу (результати переоцінки основних засобів), проте його обсяг не зазнавав суттєвих

змін протягом 2006 року, що спричинило зниження питомої ваги цієї складової у структурі власного капіталу банку при збільшенні акціонерного капіталу та нерозподіленого прибутку.

Рівень забезпечення кредитно–інвестиційних ризиків власним капіталом є нижчим за аналогічні показники в середньому по банківській системі України (Діаграма 4.1).



Діаграма 4.1. Рівень покриття кредитно-інвестиційних ризиків та активних операцій власним капіталом, %

Показник рівня капіталізації, який визначається як відношення суми величини регулятивного капіталу до чистих зобов'язань банку станом на 01.01.07 р. склав 12,14%, коефіцієнт фінансового левериджу – 811,56%.

4.2.2. Зобов’язання

Зобов'язання АКБ «Київ» збільшилися, порівняно з початком 2003 року на 1,2 млрд. грн., та станом на 01.01.07 р. склали 1,48 млрд. грн. Структуру зобов'язань наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.3. Структура зобов'язань АКБ «Київ», млн. грн.

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	Темп приросту з 01.01.03 року, %	Темп приросту за 2006 рік, %
Заборгованість перед НБУ	9,00	21,41	0,00	25,40	16,10	57,20	31,70	0,00	-100,00	-100,00
Кошти банків	51,31	26,07	5,31	31,04	159,41	89,06	81,92	53,01	3,32	70,77
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	3,96	0,00	10,02	24,34	28,45	28,07	42,52	36,20	813,10	48,71
Кошти юридичних осіб	165,75	298,06	328,81	497,80	413,99	446,47	446,47	509,75	207,53	2,40
Кошти фізичних осіб	49,38	150,51	368,96	699,43	727,91	830,75	791,21	846,96	1 615,33	21,09
Інші зобов'язання	3,52	11,53	17,46	23,69	24,83	26,04	25,20	32,43	821,16	36,89
Разом зобов'язання	**282,92**	**507,58**	**730,56**	**1 301,71**	**1 370,69**	**1 477,59**	**1 419,02**	**1 478,36**	**422,53**	**13,57**

Значення коефіцієнту міжбанківських ризиків, який визначається як відношення суми міжбанківських ресурсів до зобов'язань та характеризує залежність банку від міжбанківського ринку, станом на 01.01.07 р. склало 3,53%.

Коефіцієнт клієнтської бази, що визначається як відношення сум залишків на поточних рахунках клієнтів до чистих зобов'язань банку, станом на 01.01.07 р. склав 25,18% та показує ступінь довіри клієнтів банку та наявності «дешевих» ресурсів.

Інші зобов'язання банку складаються переважно із розрахунків за податками та платежами (10,44 млн. грн. станом на 01.01.07 р.), нарахованих витрат (19,3 млн. грн.) та кредиторської заборгованості за операціями з клієнтами (1,25 млн. грн.).

Диверсифікація ресурсної бази банку за видами економічної діяльності є доброю: станом на 01.01.07 р. кошти підприємств переробної промисловості складають 7,1% зобов'язань, будівельних компаній – 7,6%, торгових підприємств – 3,9%, фінансових підприємств – 5,5%, кошти підприємств, які займаються операціями з нерухомим майном – 5,9%.

Зобов'язання АКБ «Київ» добре диверсифіковані за кредиторами: станом на 01.01.07 р. кошти 20 найбільших кредиторів складають 18,9% зобов'язань банку, що на 3,83 в. п. нижче, ніж на початок 2006 року (станом на 01.01.03 р. – 48,76%).

АКБ «Київ» у своїй діяльності користується коштами, залученими на міжбанківському ринку, у тому числі кредитами рефінансування НБУ, а також залучає ресурси у Фонди фінансування будівництва, проте основу ресурсної бази складають кошти фізичних та юридичних осіб.

Портфель депозитів клієнтів

Портфель депозитів клієнтів є переважно строковим, а частка коштів фізичних осіб у ньому зросла на 3,99 в. п. порівняно з 01.01.06 р. – до 62,37% станом на 01.01.07 р. Структуру клієнтських коштів АКБ «Київ» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.4. Динаміка клієнтського депозитного портфеля АКБ «Київ», млн. грн.

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	Темп приросту з 01.01.03 року, %	Темп приросту за 2006 рік, %
Кошти фізичних осіб до запитання	8,21	13,54	19,18	36,97	42,98	53,95	14,42	61,99	654,86	67,69
Кошти фізичних осіб строкові	41,16	136,96	349,77	662,46	684,93	776,79	776,79	784,97	1 806,95	18,49
Кошти юридичних осіб до запитання	108,52	161,49	174,75	278,59	203,68	226,97	226,97	274,07	152,54	-1,62
Кошти юридичних осіб строкові	57,23	136,56	154,06	219,22	210,31	219,50	219,50	235,68	311,82	7,51
Разом, кошти клієнтів	**215,13**	**448,56**	**697,76**	**1 197,23**	**1 141,90**	**1 277,22**	**1 237,68**	**1 356,71**	**530,65**	**13,32**

Концентрація депозитного портфеля за великими депозитами є незначною: станом на 01.01.07 р. на 10 найбільших депозитів припадало 7,47% депозитного портфеля АКБ «Київ» (на початок 2006 року – 6,89%).

Ресурсна база АКБ «Київ» має добру диверсифікацію за напрямами залучення коштів та контрагентами. Основу ресурсної бази складають клієнтські кошти, що є переважно строковими, а у їхній структурі домінують залучені ресурси від фізичних осіб.

Власний капітал банку зростав переважно через збільшення акціонерного капіталу та формування резервного фонду за рахунок прибутку, проте рівень покриття кредитно–інвестиційних ризиків та активних операцій є нижчим, ніж у середньому по банківській системі України. Враховуючи заплановану емісію акцій банку у 2007 році, слід очікувати підвищення рівня покриття капіталом кредитно–інвестиційних ризиків та активних операцій.

4.3. Напрями розміщення коштів

4.3.1. Активи

Активи АКБ «Київ» за період з 01.01.03 р. зросли у 4,82 рази – до 1,66 млрд. грн. станом на 01.01.07 р. Структуру активів банку наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.5. Структура активів АКБ «Київ», млн. грн.

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	Темп приросту з 01.01.03 року, %	Темп приросту за 2006 рік, %
Високоліквідні активи	57,76	81,09	100,26	179,33	162,30	194,15	245,79	173,41	200,22	-3,31
Кредитний портфель	236,32	433,46	643,09	1 165,12	1 253,20	1 342,55	1 303,67	1 332,51	463,86	14,37
Резерви під активні операції	-9,03	-11,89	-21,08	-48,96	-47,45	-50,51	-64,79	-73,19	710,64	49,49
Цінні папери	2,46	4,42	5,88	11,24	13,03	13,02	14,54	12,88	423,72	14,58
Довгострокові інвестиції	2,90	4,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-100,00	-
Основні фонди	30,67	41,29	84,06	103,02	106,71	120,77	137,27	158,74	417,63	54,09
Інші активи	23,57	25,49	40,28	31,75	38,93	34,08	61,51	56,17	138,34	76,93
Разом активів	**344,65**	**578,55**	**852,50**	**1 441,49**	**1 526,72**	**1 654,05**	**1 697,99**	**1 660,52**	**381,80**	**15,19**

У структурі активів переважає кредитний портфель, частка якого у чистих активах коливалася в межах від 68,6% (станом на 01.01.03 р.) до 82,08% (станом на 01.04.06 р.).

Регіональні підрозділи банку (філії та частина відділень) розташовані насамперед у власних приміщеннях, при цьому банк підтримує частку основних засобів у чистих активах на рівні не вище ніж 10%. Станом на 01.01.07 р. питома вага основних засобів у чистих активах склала 9,56%. Також протягом 2006 року банком було отримано в оперативний лізинг основні засоби вартістю 3,2 млн. грн., передано – 11,1 млн. грн. Станом на 01.01.07 р. залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються склала 146 тис. грн.

Інші активи банку складаються переважно із ТМЦ (25,8 млн. грн. станом на 01.01.07 р.), дебіторською заборгованості за податками і обов'язковими платежами (5,1 млн. грн.) та витратами майбутніх періодів.

4.3.2. Кредитно-інвестиційний портфель

Кредитно–інвестиційний портфель АКБ «Київ» за останні чотири роки збільшився у 5,7 разів – до 1,44 млрд. грн., переважно за рахунок зростання клієнтського кредитного портфеля. (Таблиця 4.6).

Таблиця 4.6. Динаміка кредитно–інвестиційного портфеля АКБ «Київ», млн. грн.

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	Темп приросту з 01.01.03 року, %	Темп приросту за 2006 рік, %
Кредити клієнтам	236,32	433,46	643,09	1 165,12	1 253,20	1 342,55	1 303,67	1 332,51	463,86	14,37
Міжбанківські кредити та депозити	15,15	37,85	36,99	52,29	46,21	46,01	132,01	95,54	530,65	82,72
Цінні папери	2,46	4,42	5,88	11,24	13,03	13,02	14,54	12,88	423,72	14,58
Кредитно-інвестиційний портфель	**253,93**	**475,72**	**685,96**	**1 228,64**	**1 312,44**	**1 401,58**	**1 450,21**	**1 440,92**	**467,46**	**17,28**

Питома вага валового кредитно–інвестиційного портфеля[1] у валових–активах станом на 01.01.07 р. склала 83,11%, що на 0,68 в. п. більше, ніж на початок 2006 року (станом на 01.01.03 р. частка кредитно–інвестиційного портфеля у валових активах АКБ «Київ» становила 71,8%).

Банк є активним учасником на міжбанківському ринку: станом на 01.01.07 р. питома вага коштів, розміщених на міжбанківському ринку[2] склала 5,73% кредитно–інвестиційного портфеля банку, при цьому, позитивне сальдо розміщених та залучених міжбанківських кредитів і депозитів станом на 01.01.07 р. склало 43 млн. грн., або 2,6% чистих активів банку.

Портфель цінних паперів банку зріс з 2,46 млн. грн. станом на 01.01.03 р. до 12,88 млн. грн. станом на 01.01.07 р. та сформований акціями та частками у статутних фондах 18 підприємств різних секторів економіки. Крім того, банк планує формувати портфель цінних паперів також за рахунок дисконтних облігацій українських підприємств.

Основним доходним активом АКБ «Київ» залишається його кредитний портфель, частка якого у кредитно–інвестиційному портфелі банку склала 92,48% станом на 01.01.07 р. (станом на 01.01.06 р. та 01.01.03 р. – 94,83% та 93,07% відповідно).

Портфель кредитів клієнтам та резерви

Кредитний портфель АКБ «Київ» за чотири роки збільшився у 5,6 рази, проте його зростання за 2006 рік було незначним.

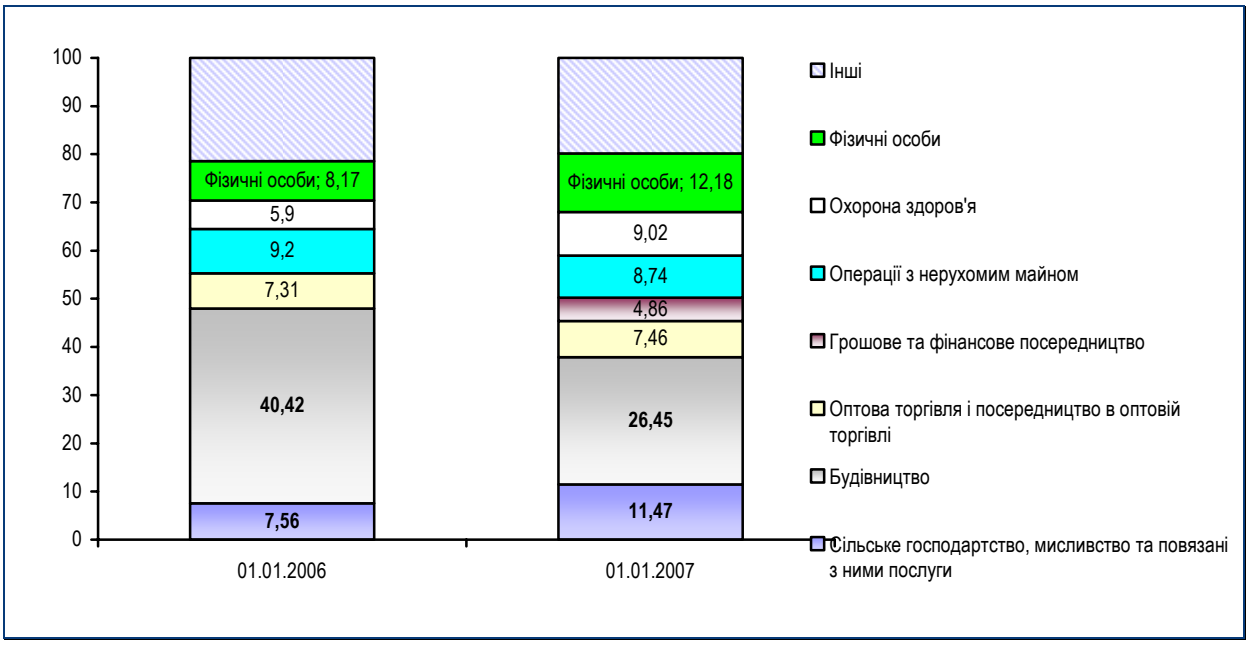
У структурі клієнтського кредитного портфеля АКБ «Київ» переважають кредити, надані юридичним особам, а обсяг короткострокових кредитів загалом відповідає обсягу довгострокових позик (Таблиця 4.7).

[1] Без урахування резервів
[2] Міжбанківські кредити та депозити, розміщені в інших банках

Таблиця 4.7. Динаміка регулярної заборгованості за кредитами клієнтам[1], млн. грн.

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	Темп приросту з 01.01.03 року, %	Темп приросту за 2006 рік, %
Короткострокові кредити юридичним особам	85,59	116,36	97,61	395,13	452,94	493,21	510,02	606,56	608,67	53,51
Довгострокові кредити юридичним особам	142,82	264,06	412,04	659,37	667,47	694,59	628,09	548,53	284,08	-16,81
Короткострокові кредити фізичним особам	3,80	7,50	10,35	9,40	50,41	58,39	63,46	59,09	1 454,61	528,85
Довгострокові кредити фізичним особам	2,46	43,95	107,66	85,73	78,09	81,26	87,00	102,93	4 080,97	20,06
Всього регулярна заборгованість за кредитами клієнтам	**234,67**	**431,86**	**627,66**	**1 149,63**	**1 248,92**	**1 327,45**	**1 288,56**	**1 317,11**	**461,26**	**14,57**

Структура кредитного портфеля за видами економічної діяльності підкреслює спрямованість банку на окремі галузі економіки, зокрема будівництво та сільське господарство, проте концентрація портфеля за окремими галузями поступово знижується. Структуру кредитного портфеля АКБ «Київ» за видами економічної діяльності наведено на діаграмі нижче.

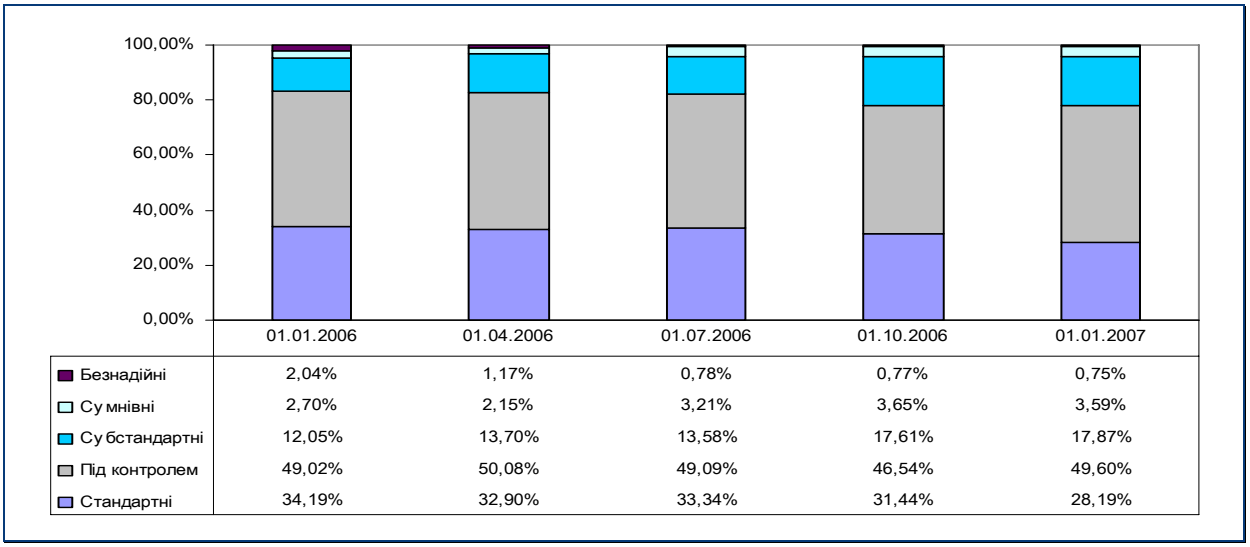


Діаграма 4.2. Структура кредитного портфеля АКБ «Київ» за видами економічної діяльності, %

[1] Регулярна заборгованість за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам без урахування сумнівних та прострочених позик.

Станом на 01.01.07 р. питома вага кредитів, наданих підприємствам трьох видів економічної діяльності, склала 45,4% кредитного портфеля банку (станом на 01.01.06 р. – 55,3%).

У структурі кредитного портфеля за категоріями заборгованості переважають кредити, класифіковані як стандартні та під контролем, тоді, як питома вага сумнівних та безнадійних позик є незначною (Діаграма 4.3).



	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007
Безнадійні	2,04%	1,17%	0,78%	0,77%	0,75%
Сумнівні	2,70%	2,15%	3,21%	3,65%	3,59%
Субстандартні	12,05%	13,70%	13,58%	17,61%	17,87%
Під контролем	49,02%	50,08%	49,09%	46,54%	49,60%
Стандартні	34,19%	32,90%	33,34%	31,44%	28,19%

Діаграма 4.3. Структура кредитного портфеля АКБ «Київ» за категоріями ризику

Враховуючи спрямованість банку на кредитування насамперед компаній будівельної сфери, у структурі забезпечення банку переважає нерухомість (29,5% станом на 01.01.07 р.) та майнові права на майбутню нерухомість (34,75%).

Значення коефіцієнта забезпечення ризиків, що визначається як відношення суми відрахувань до резервів до ризикових активів та гарантій, склало 5,08%, при цьому коефіцієнт проблемних кредитів, що показує питому вагу прострочених та сумнівних позик у кредитному портфелі банку, становив 5,44% (на початок 2006 року – 2,82%), а питома вага сформованих резервів у кредитно–інвестиційному портфелі банку зросла з 3,98% на початок 2006 року до 5,08% станом на 01.01.07 р.

Концентрація кредитного портфеля банку за позичальниками є помірною: станом на 01.01.07 р. питома вага 20 найбільших кредитів у кредитному портфелі банку склала 32,3% (на початок 2003 року – 56,4%).

Якість кредитного портфеля банку залишається на прийнятному рівні, проте кредитування будівельних компаній обумовлює необхідність видачі великих кредитів. Так, станом на 01.01.07 р. значення коефіцієнта ризикованості кредитної політики, що розраховується як відношення валового кредитного портфеля банку (без урахування резервів) до регулятивного капіталу АКБ «Київ», склало 742% (на початок 2006 року – 850%).

Обсяг сумнівних позик у кредитному портфелі АКБ «Київ» склав 15,59 млн. грн., або 1,17% кредитного портфеля банку (на початок 2006 року та 2003 року – 1,33% та 0,7% відповідно). При цьому прострочені позики зросли з 8,6 млн. грн. на початку 2006 року до 62,86 млн. грн. станом на 01.01.07 р., а їхня питома вага у кредитному портфелі банку зросла за відповідний період на 0,98 в. п. – до 4,36%.

Станом на 01.01.07 р. сформовані резерви під активні операції склали 59,6 млн. грн., що на 15 млн. грн. більше, ніж на початок року. Сформовані резерви перевищують прострочені та сумнівні кредити. У 2005 році банком за рахунок резервів було списано заборгованість у сумі 15,41 млн. грн. (у 2005 році – 1,1 млн. грн.).

Обсяг наданих банком гарантій станом на 01.01.07 р. склав 18,4 млн. грн., зобов'язань з кредитування (ліміти кредитних ліній) – 142,4 млн. грн.

Кредитно–інвестиційний портфель банку за останні чотири роки збільшився у 5,7 разів, а у його структурі переважає портфель кредитів, наданих юридичним особам. Концентрація кредитного портфеля АКБ «Київ» за видами економічної діяльності та позичальниками знижується, та на початок 2007 року є помірною.

За останній рік значно зросла прострочена та сумнівна заборгованість у кредитному портфелі АКБ «Київ», проте обсяг сформованих резервів перевищує прострочені та сумнівні кредити. У структурі забезпечення переважає нерухомість та майнові права на майбутнє нерухоме майно.

4.4. Ліквідність

Ліквідність банку підтримується на помірному рівні за рахунок:

- Обмеження дисбалансів активів та зобов’язань банку за строками;
- Підтримання питомої ваги високоліквідних активів у валюті балансу, на рівні не менше ніж 10% протягом усього аналізованого періоду, а також переважно позитивного сальдо розміщених та залучених коштів на міжбанківському ринку;
- Підтримання нормативів платоспроможності на рівні, який перевищує мінімально встановлені нормативні значення.

З метою зменшення невідповідностей між активами та пасивами за строками для підтримання ліквідності банку на достатньому для виконання поточних зобов’язань рівні, розроблено та затверджено на КУАП «Графік зменшення неузгодженостей між активами та пасивами за строками погашення та приведення таких неузгодженостей до розміру не більше 10% загальних активів».

Станом на 31.12.06 р. негативна неузгодженість між активами та зобов'язаннями банку за строками погашення складає: до 31 дня – **9,96%** від активів банку, від 32 до 183 днів – 16%. За строками від 184 днів до 1 року банк має позитивну неузгодженість між активами та пасивами, яка складає 7,6%, від 1 до 5 років та більше 5 років позитивна неузгодженість між активами та пасивами становить 18% та 8,8% відповідно.

Високоліквідні активи АКБ «Київ», порівняно з початком 2003 року, зросли у 3 рази – до 173 млн. грн., та складаються насамперед із розміщених міжбанківських кредитів та депозитів, а також коштів, розміщених на коррахунках.

Таблиця 4.8. Динаміка високоліквідних активів АКБ «Київ», млн. грн.

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	Темп приросту з 2002 року, %	Темп приросту за 2006 рік, %
Готівкові кошти та банківські метали	4,70	14,96	19,26	21,25	21,72	23,72	22,82	27,87	493,19	131,17
Коррахунок в НБУ	17,38	24,51	29,88	96,66	69,32	110,54	46,90	42,87	146,70	44,35
Коррахунки в банках	20,77	4,01	14,51	9,14	25,05	13,88	44,07	7,13	-65,70	77,97
Міжбанківські кредити та депозити	14,91	37,61	36,61	52,29	46,21	46,01	132,01	95,54	540,72	182,72
Разом, високоліквідні активи	**57,76**	**81,09**	**100,26**	**179,33**	**162,30**	**194,15**	**245,79**	**173,41**	**200,22**	**96,69**

Нормативи платоспроможності банку протягом усього аналізованого періоду перевищували мінімально встановлені для них значення. Значення нормативів ліквідності АКБ «Київ» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.9. Значення нормативів ліквідності АКБ «Київ»

Норматив	АКБ «Київ»		Банківська система України		Мінімальні нормативні значення
	03.01.07	01.03.07	01.01.07	01.04.07	
Норматив миттєвої ліквідності (Н4),%	36,64	36,09	56,73	62,72	20
Норматив поточної ліквідності (Н5),%	62,79	60,84	70,19	76,48	40
Норматив короткострокової ліквідності (Н6), %	27,25	23,41	37,83	39,90	20

Швидка ліквідність АКБ «Київ»[1] з початку 2006 року знизилася на 2 в. п. – до 11,73%. Слід зауважити, що АКБ «Київ» має достатньо можливостей залучення коштів з міжбанківського ринку (на момент надання інформації банком було укладено генеральні угоди зі 100 банками). Загальний обсяг лімітів інших банків, встановлених на банк станом на 01.05.07 р., склав 128,5 млн. грн., з яких 58,5 млн. грн. – за кредитами, терміном до 1 місяця.

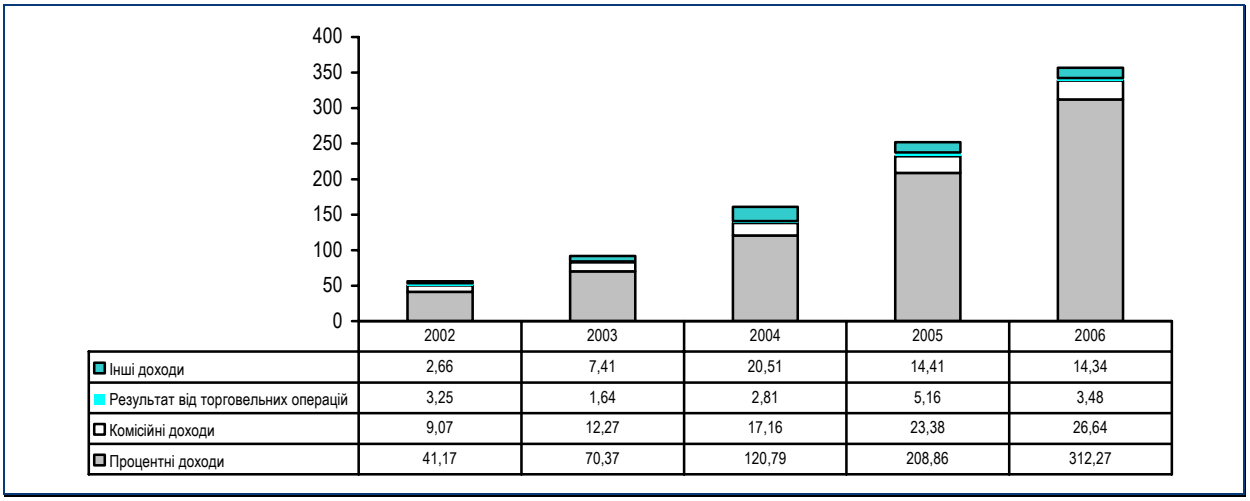
[1] Відношення високоліквідних активів до зобов'язань банку

Ліквідність банку підтримується на помірному рівні. Нормативи ліквідності АКБ «Київ» протягом усього аналізованого періоду перевищують мінімально встановлені значення, проте є нижчими, ніж значення цих нормативів у середньому по банківській системі України. Активи та зобов'язання банку загалом збалансовані за строками погашення.

4.5. Фінансові результати діяльності

4.5.1. Доходи

Доходи АКБ «Київ» у 2006 році склали 356,7 млн. грн., та у 6,4 рази перевищили доходи 2002 року та складаються насамперед із процентних доходів (Діаграма 4.4).



	2002	2003	2004	2005	2006
Інші доходи	2,66	7,41	20,51	14,41	14,34
Результат від торговельних операцій	3,25	1,64	2,81	5,16	3,48
Комісійні доходи	9,07	12,27	17,16	23,38	26,64
Процентні доходи	41,17	70,37	120,79	208,86	312,27

Діаграма 4.4. Динаміка та структура доходів АКБ «Київ», млн. грн.

У структурі процентних доходів банку у 2006 році переважають доходи за кредитами, наданими юридичним особам (66,03%), та процентні доходи за операціями з філіями (24,87%). Питома вага інших процентних доходів, зокрема процентних доходів за операціями з фізичними особами є незначною, що підкреслює спрямованість банку насамперед на обслуговування корпоративного бізнесу. Загалом, у 2006 році частка процентних доходів за кредитами юридичним та фізичним особам склала 97,49%[1] (у 2005 році – 99,30%).

Комісійні доходи банку складаються насамперед із комісійних доходів за операціями з клієнтами. Питома вага доходів від операцій з банками у комісійних доходах 2006 року склала 0,78%.

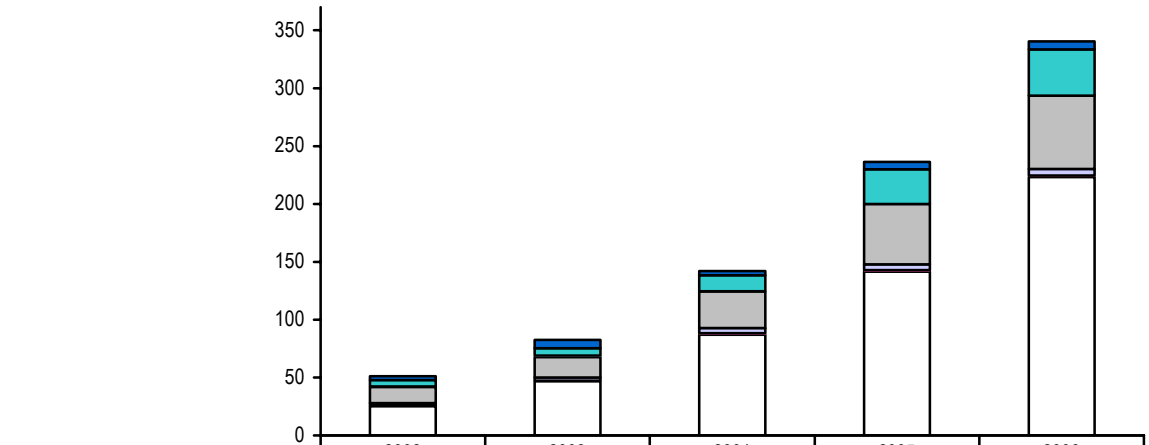
Торгівельний дохід 2006 року у розмірі 3,48 млн. грн. було сформовано доходом від реалізації іноземної валюти (у 2005 році – 5,16 млн. грн.).

[1] Без урахування доходів від операцій з філіями

Співвідношення доходів банку до його активів[1] у 2006 році склало 23%, що проте є нижчим, ніж у попередньому році (35,19%).

4.5.2. Витрати

Витрати 2006 року склали 340,33 млн. грн. та у 6,68 разів перевищили витрати 2002 року, а у їхній структурі переважають процентні витрати (Діаграма 4.5).



	2002	2003	2004	2005	2006
Сплата податків	3,21	7,38	3,58	6,58	6,83
Відрахування до резервів	5,38	6,37	13,9	29,96	40,11
Непередбачені витрати	0,55	1,19	0,26	0	0
Інші небанківські операційні витрати	13,9	17,62	31,55	52,13	63,23
Інші банківські операційні витрати	2,2	2,81	4,31	5,06	5,63
Комісійні витрати	0,69	0,75	1,24	1,23	1,47
Процентні витрати	25,03	46,54	87,11	141,49	223,05

Діаграма 4.5. Структура витрат АКБ «Київ», млн. грн.

Зростання витрат та доходів АКБ «Київ» у 2006 році перевищило зростання активів та зобов'язань банку.

Слід зазначити, що незважаючи на розвиток регіональної мережі та зростання витрат, які не пов’язані з власне банківською діяльністю, знизилась, та за результатами 2006 року склала 18,58% (у 2002 році – 27,28%).

Співвідношення витрат до доходів є вищим, ніж по банківській системі України, а зростання цього показника, порівняно з 2005 роком було наслідком доформування резервів під активні операції та зростання середньозважених ставок за залученими депозитами з 10,42% до 12,74%.

[1] Середні за рік

4.5.3. Прибуток

Протягом усього аналізованого періоду діяльність АКБ «Київ» була прибутковою.

У 2006 році банком було отримано чистий прибуток у розмірі 16,4 млн. грн., що на 1,1 млн. грн. більше, ніж у попередньому році та в 3 рази перевищує прибуток 2002 року.

Рентабельність[1] активів та капіталу дещо знизилася, порівняно з попереднім роком та склала 1,06% та 10,19% відповідно.

[1] Середня за період

5. Стратегія розвитку

5.1.1. Виконання основних показників

В цілому за 2006 рік банком досягнуто збільшення основних показників, передбачених стратегією розвитку.

Протягом останнього року банк наростив обсяг чистих активів на 15,2% до рівня 1660,5 млн. грн. Невиконання плану за обсягом активів на 8,4% було обумовлено переглядом запланованого обсягу портфеля цінних паперів та кредитного портфеля банку. Незначне недовиконання плану спостерігалося за обсягом залучених коштів, та за акціонерним капіталом.

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

Таблиця 5.1. Стан виконання плану за основними балансовими показниками

Показник	Факт станом на 01.01.07 р., млн. грн.	План на 01.01.07 р., млн. грн.	% виконання плану
Чисті активи	***1 660,5***	***1 813,3***	***-8,4%***
Портфель кредитів клієнтам	**1 332,5**	**1 571,7**	**-15,2%**
Кредити, надані юридичним особам	1 170,3	1 404,8	-16,7%
Кредити, надані фізичним особам	162,2	166,9	-2,8%
Цінні папери та інвестиції	12,9	20,0	-35,6%
Нараховані доходи	17,5	13,2	32,9%
Чисті зобов'язання	***1 478,4***	***1 628,0***	***-9,2%***
Кошти на поточних рахунках	336,1	397,7	-15,5%
у т.ч. юридичних осіб	274,1	341,9	-19,8%
у т.ч. фізичних осіб	62,0	55,8	11,1%
Депозити клієнтів	**1 056,9**	**1 097,5**	**-3,7%**
у т.ч. юридичних осіб	271,9	314,8	-13,6%
у т.ч. фізичних осіб	785,0	782,7	0,3%
Балансовий капітал	182,2	185,3	-1,7%
Фінансовий результат	**16,4**	**17,8**	**-7,8%**

Стан виконання плану за доходами та витратами наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.2. Стан виконання бюджету АКБ «Київ» у 2006 році

Показник	План на 2006 рік, тис. грн.	Факт за 2006 рік, тис. грн.	% виконання плану
ДОХОДИ	***366 954***	***356 731***	***-2,79%***
Процентні доходи за коштами в інших банках	1 934	5 885	204,29%
Процентні доходи за кредитами юридичних осіб	229 659	206 195	-10,22%
Процентні доходи за кредитами фізичних осіб	23 288	22 527	-3,27%
Процентні доходи від цінних паперів	1 136	1	-99,91%
Процентні доходи за операціями з філіями	75 899	77 666	2,33%
Комісійні доходи за операціями з банками	103	208	101,94%
Комісійні доходи за операціями з клієнтами	26 748	26 417	-1,24%
Комісійні доходи за операціями з філіями	29	13	-55,17%
Результат від торгів іноземною валютою	4 947	3 481	-29,63%
Дивідендний дохід	181	1 613	791,16%
Дохід від продажу цінних паперів	549	5 169	841,53%
Інший банківський операційний дохід	2 481	7 219	190,97%
Інший небанківський операційний дохід		337	
ВИТРАТИ	***349 168***	***340 327***	***-2,53%***
Процентні витрати за коштами від банків	7 933	8 188	3,21%
Процентні витрати за коштами юридичних осіб	38 913	36 103	-7,22%
Процентні витрати за коштами фізичних осіб	105 967	101 097	-4,60%
Процентні витрати за операціями з філіями	75 899	77 666	2,33%

5.1.2. Стратегія розвитку АКБ «Київ»

Відповідно до Стратегічного плану розвитку АКБ «Київ» на 2006–2008 роки банк планує здійснювати виважену політику формування ресурсного потенціалу, підвищувати рівень якості обслуговування клієнтів та впроваджувати принципово нові спектри послуг.

Основними стратегічними завданнями АКБ «Київ» є:

- значне нарощення обсягу активів, переважно за рахунок доходних активів та входження банку в число двадцяти п'яти провідних банків України по основних показниках діяльності;
- забезпечення досягнення стабільної конкурентної переваги, заданих параметрів ринкової капіталізації;
- вихід банку на міжнародні ринки

Основні планові балансові показники на 2007-2009 роки наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.3. Планові балансові показники АКБ «Київ» на 2007-2009 роки, тис. грн.

Показник	2007	2008	2009
АКТИВИ			
Грошові кошти	32 391	27 000	27 000
Банківські метали	0,00	750	780
Залишки на рахунках в НБУ	75 425	100 000	100 000
Коррахунки в інших банках	9 710	35 000	35 000
Депоз. та кредити в інших банках	83 505	100 000	100 000
Цінні папери на продаж	127 000	50 000	50 000
Кредити та фін. лізинг клієнтів	1 988 652	2 836 000	3 216 000
у т.ч. юридичним особам	1 703 926	2 616 000	2 936 000
фізичним особам	284 726	220 000	280 000
Основ. засоби та нематеріальні активи	209 094	202 800	230 670
Нараховані доходи	15 258	15 000	15 000
Інші активи	13 637	15 000	15 000
Резерви	-94 864	-115 750	-120 000
Чисті АКТИВИ	**2 459 808**	**3 265 800**	**3 669 450**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Коррахунки банків	16 020	250	250
Кредити, депозити банків	161 000	129 750	110 000
Кредити отримані від НБУ	50 000	60 000	60 000
Кошти клієнтів до запитання	437 470	615 000	650 000
у т.ч. юридичних осіб	355 160	520 000	555 000
фізичних осіб	82 310	95 000	95 000
Строкові депозити клієнтів	1 397 181	2 020 000	2 384 400
у т.ч. юридичних осіб	399 436	400 000	500 000
фізичних осіб	997 745	1 620 000	1 884 400
Нараховані витрати	22 539	22 000	22 000
Інші пасиви	32 270	16 500	16 500
Всього зобов'язань	***2 116 480***	***2 863 500***	***3 243 150***
КАПІТАЛ			
Зареєстрований статутний капітал	200 000	200 000	220 000
Несплачений зареєстрований статутний капітал	0,00	0,00	0,00
Акції викуплені у акціонерів	0,00	0,00	0,00
Емісійні різниці	847	0,00	0,00
Загальні резерви	69 416	139 000	139 000
Результат поточного року	46 170	36 000	40 000
Результат переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	26 895	27 300	27 300
Всього капітал	***343 328***	***402 300***	***426 300***
Всього ПАСИВІВ	**2 459 808**	**3 265 800**	**3 669 450**

Крім того, протягом 2007 року банк планує отримати в Національному банку України дозвіл на роботу з банківськими металами та в 2008 році розпочати роботу у цьому напрямку.

До кінця 2007 року банком заплановано зростання основних фінансових показників на рівні 30%. При цьому, зростання вкладів населення в АКБ «Київ» буде забезпечено впровадженням нових послуг та депозитних програм, динамічними умовами розміщення коштів, та рекламними технологіями. Поряд з цим, стратегія залучення клієнтських ресурсів ґрунтується на принципах забезпечення ефективної госпрозрахункової маржі між залученими і розміщеними коштами.

Банк планує розміщувати залучені кошти у кредити підприємствам таких галузей, як будівництво та виробництво будівельних матеріалів, сільське господарство, постачання нафтопродуктів і промисловість, а також оптову та роздрібну торгівлю.

Плановий бюджет банку на 2007 рік наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.4. Укрупнений бюджет АКБ «Київ» на 2007 рік

Показник	Сума, тис. грн.
Доходи	
Процентні доходи	***311 495***
Процентні доходи за коштами розміщеними в інших банках	5 467
Процентні доходи за кредитами суб'єктам господарської діяльності	265 252
Процентні доходи за кредитами фізичним особам	36 056
Процентні доходи за цінними паперами	4 720
Комісійні доходи	***29 891***
Комісійні доходи за операціями з банками	104
Комісійні доходи за операціями з клієнтами	29 787
Результат від торгівельних операцій	***4 077***
Інші операційні доходи	***4 640***
Дохід у вигляді дивідендів	650
Інші операційні доходи	3 990
Результат від продажу цінних паперів з портфеля банку на продаж	865
Доходи від оперативного лізингу (оренди)	3 053
Інші операційні доходи	71
Витрати	303 934
Процентні витрати	***182 020***
Процентні витрати за коштами отриманими від НБУ	4 528
Процентні витрати за коштами отриманими від інших банків	7 091
Процентні витрати за коштами суб'єктів господарської діяльності	46 083
Процентні витрати за коштами фізичних осіб	124 318
Комісійні витрати	***1 597***
Комісійні витрати	1 597
Інші операційні витрати	***5 858***
Інші операційні витрати	5 858
Загальні адміністративні витрати	***77 157***
Витрати на утримання персоналу	40 070
Основна і додаткова заробітна плата	29 834

Показник	Сума, тис. грн.
Внески, збори на обов'язкове державне та соціальне страхування	10 014
Матеріальна допомога та інші соціальні виплати	158
Сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	3 648
Податок на додану вартість	528
Податок на землю	288
Відрахування у фонд гарантування вкладів фізичних осіб	2 504
Сплата інших податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	329
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	17 611
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	***6 822***
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів (оренду)	119
Амортизація	10 671
Інші експлуатаційні та господарські витрати	5 531
Витрати на телекомунікації	4 034
Інші адміністративні витрати	3 104
Інші витрати	3 159
Відрахування в резерви	***21 678***
Відрахування в резерви	21 562
Відрахування в резерви під заборгованість за нарахованими доходами	116
Прибуток (збиток) до сплати податку	61 794
Податок на прибуток	***15 624***
Чистий прибуток (збиток)	***46 170***

Фінансовий план у 2006 році було виконано банком за основними фінансовими показниками. Протягом наступних періодів, у тому числі у 2007 році банком заплановано нарощення обсягу кредитних операцій при збережені капіталізації, а також підвищення прибутковості діяльності. Заплановане розширення регіональної мережі АКБ «Київ» дасть змогу банку диверсифікувати ресурсну базу та напрями розміщення коштів за регіонами та контрагентами.

Висновок

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

Генеральний директор ***С. А. Дубко***

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора ***А.М. Коноплястий***

Відповідальний аналітик ***В.О. Шулик***

Додатки

Дані балансу АКБ «Київ», тис. грн.

	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07
Активи								
Грошові кошти та ЦП НБУ	22 075,99	39 469,40	49 142,22	117 909,03	91 040,41	134 260,60	69 716,30	70 742,98
Кошти в інших банках	35 684,59	41 620,82	51 122,66	61 424,93	71 256,26	59 886,79	176 074,60	102 663,86
Кредити клієнтам	236 316,59	433 456,15	643 087,62	1 165 115,56	1 253 203,37	1 342 552,51	1 303 666,86	1 332 505,19
Цінні папери	2 459,40	4 415,09	5 884,78	11 241,15	13 028,73	13 019,78	14 536,86	12 880,42
Основні засоби	30 666,97	41 290,18	84 063,92	103 015,71	106 706,76	120 768,83	137 265,08	158 741,67
Нараховані доходи	15 844,63	15 148,58	22 854,73	16 917,31	16 680,72	10 273,77	10 980,96	6 565,38
Резерви	-9 028,13	-11 888,96	-21 082,44	-48 958,23	-47 450,44	-50 514,95	-64 788,26	-73 186,06
Інші активи	10 625,18	15 039,71	17 423,35	14 828,97	22 252,01	23 805,90	50 532,66	49 603,81
Разом активів	**344 645,22**	**578 550,96**	**852 496,84**	**1 441 494,42**	**1 526 717,82**	**1 654 053,23**	**1 697 985,07**	**1 660 517,24**
Зобов'язання								
Заборгованість перед НБУ	9 000,00	21 410,00	0,00	25 400,00	16 100,00	57 200,00	31 700,00	0,00
Кошти банків	51 306,48	26 066,50	5 310,92	31 040,10	159 412,12	89 061,79	81 918,33	53 008,60
Депозити юридичних осіб	166 107,93	299 140,78	334 838,06	498 676,62	414 966,85	447 241,90	447 771,31	510 999,65
Депозити фізичних осіб	49 376,04	150 506,84	368 956,20	699 426,63	727 909,95	830 746,09	791 213,83	846 963,76
Інші депозити	3 964,73	3,53	10 024,28	24 344,16	28 447,80	28 068,18	42 521,53	36 201,99
Боргові ЦП	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Інші зобов'язання	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Разом зобов'язань	**3 166,39**	**10 449,85**	**11 432,78**	**22 817,49**	**23 851,96**	**25 271,45**	**23 898,71**	**31 181,09**
Власний капітал								
Статутний капітал	41 622,72	45 936,24	43 177,53	59 231,90	70 000,00	70 000,00	85 403,47	85 403,47
Резервний та інші фонди банку	8 008,78	9 139,51	18 143,80	37 452,95	37 452,95	52 799,51	52 799,51	52 799,51
Накопичений профіцит	5 198,74	9 004,29	19 309,15	15 346,56	20 885,25	10 986,12	13 737,40	16 615,70
Інший власний капітал	6 893,42	6 893,42	41 304,13	27 758,01	27 690,92	42 692,76	27 349,50	27 343,47
Всього власного капіталу	**61 723,65**	**70 973,46**	**121 934,60**	**139 789,42**	**156 029,12**	**176 478,39**	**179 289,88**	**182 162,14**

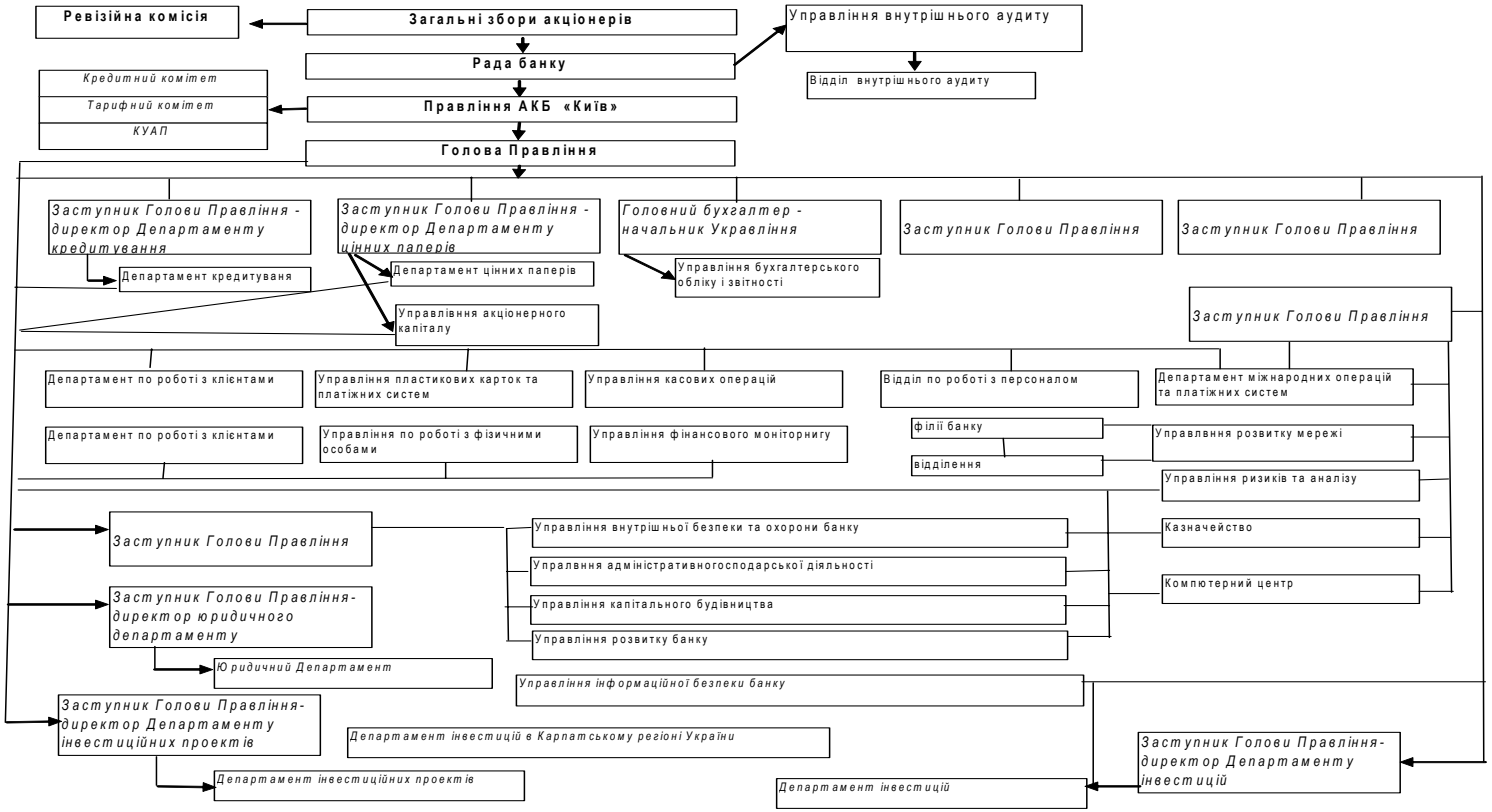
Дані звіту про фінансові результати АКБ «Київ», тис. грн.

Доходи	2002	2003	2004	2005	3 міс.2006	6 міс.2006	9міс.2006	2006
Процентні доходи	41 174,48	70 368,28	120 787,24	208 860,76	74 556,99	150 314,07	231 167,93	312 273,59
Комісійні доходи	9 074,58	12 274,77	17 157,23	23 377,68	4 952,38	11 154,05	18 029,63	26 637,50
Торгівельний дохід	3 245,87	1 643,18	2 809,52	5 155,82	517,03	1 354,31	2 480,78	3 481,07
Інші банківські операційні доходи	2 474,24	6 555,81	13 256,78	6 918,33	1 877,89	3 160,79	8 653,33	14 001,41
Інші небанківські операційні доходи	59,91	766,71	48,98	6 834,21	80,16	94,36	139,26	336,97
Зменшення резервів	7,60	0,00	7 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Непередбачені доходи	116,73	85,24	4,09	654,16	0,00	0,00	0,00	0,00
Всього доходи	***56 153,40***	***91 694,00***	***161 263,84***	***251 800,96***	***81 984,45***	***166 077,57***	***260 470,92***	***356 730,54***

	2002	2003	2004	2005	3 міс.2006	6 міс.2006	9міс.2006	2006
Витрати								
Процентні витрати	25 026,36	46 535,97	87 113,79	141 488,88	50 960,54	105 130,75	163 903,96	223 053,83
Комісійні витрати	693,07	753,72	1 242,57	1 229,57	282,93	750,48	1 074,37	1 474,83
Інші операційні витрати	2 199,14	2 812,46	4 314,31	5 063,87	900,39	1 942,84	3 755,42	5 627,04
Загальні адміністративні витрати	13 901,70	17 619,33	31 552,06	52 128,77	12 677,60	27 352,26	43 554,48	63 231,75
Відрахування до резервів	5 376,50	6 365,76	13 895,50	29 963,77	9 605,75	17 513,19	31 792,32	40 110,79
Інші витрати	548,62	1 194,06	256,11	2,16	0,00	0,00	0,00	0,00
Податки на прибуток	3 209,27	7 378,40	3 580,35	6 577,37	2 229,63	2 615,01	2 864,06	6 827,68
Всього витрати	***50 954,66***	***82 659,71***	***141 954,70***	***236 454,40***	***76 656,85***	***155 304,54***	***246 944,61***	***340 325,93***

Фінансовий результат	2002	2003	2004	2005	3 міс.2006	6 міс.2006	9міс.2006	2006
Фінансовий результат	***5 198,74***	***9 034,29***	***19 309,15***	***15 346,56***	***5 327,60***	***10 773,03***	***13 526,31***	16 404,61

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА АКБ «Київ»



Додаток до рейтингового звіту №4

Інформація про найбільші перевірки контролюючими органами та вжиті штрафні санкції

Рік	Перевіряючий орган	Сутність порушення та нараховані штрафи	Дата сплати
2002	Планова перевірка ДПІ Шевченківського району	Штраф за недоплату податку на прибуток у сумі 10,15 тис. грн., та пеня за несвоєчасну сплату податків у сумі 9,45 тис. грн.	14.06.02 р.
	Подільська РДА	В ході перевірки донараховано комунальний податок в сумі 1,5 тис. грн.	12.02.02 р.
	Подільське районне	Нараховано збір до фонду інвалідів у сумі 9,56 тис. грн.	12.02.02 р.
	ДПІ у Святошинському районі	У результаті планової перевірки було виявлено завищення валових витрат та нараховано штраф у розмірі 1,3 тис. грн.	22.02.02 р.
	ДПІ м. Миколаїв	В результаті планової перевірки було донараховано податок на прибуток у сумі 3,5 тис. грн.	06.03.02 р.
	ДПІ у солом'янському районі	У результаті планової перевірки було виявлено порушення ЗУ «Про оподаткування прибутку підприємств» та нараховано штрафні санкції у розмірі 2,4 тис. грн.	09.04.02 р.
2003	Штрафні санкції у розмірі, що перевищує 1000 грн. не нараховувалися		
2004	Штрафні санкції у розмірі, що перевищує 1000 грн. не нараховувалися		
2005	ДПІ у Оболонському районі м. Києва	Донараховано податок на прибуток у сумі 1,94 тис. грн., ПДВ у сумі 2,6 тис. грн. та штраф у розмірі 0,1 тис. грн.	26.04.05 р.
	СДПІ у м. Києві по роботі з ВВП	Штраф за недоплату податку на прибуток у розмірі 11,44 тис. грн.	16.06.05 р.
	ДПІ у Голосіївському районі м. Києва	У результаті комплексної перевірки донараховано податок на прибуток, інші штрафи та санкції у розмірі 3,2 тис. грн.	27.05.05 р.
	ДПІ у Солом'янському районі м. Києва	У результаті планової перевірки донараховано податок на прибуток, інші штрафи та санкції у розмірі 3,2 тис. грн.	07.04.05 р.
	ДПІ у Святошинському районі	Штраф за порушення податкового законодавства (завищення валових витрат) у розмірі 1,1 тис. грн.	27.04.05 р.
	ДПІ у Подільському районі м. Києва	В результаті перевірки донараховано податок з власників транспортних засобів у сумі 1,2 тис. грн..	26.04.05 р.
	ДПІ м. Миколаїв	У результаті планової перевірки було донараховано податок на землю у розмірі 1,9 тис. грн.. та податок з доходів фізичних осіб у розмірі 1,5 тис. грн..	17.05.05 р.
2006	ГУ НБУ по м. Києву та Київській області	В результаті планової перевірки було нараховано штраф за подання недостовірної звітності по формі 611 у сумі 24 тис. грн.	27.01.07 р.