

Рейтинговий звіт FMLN 002-002

Звіт про оновлення кредитного рейтингу контрагента

Підприємство:	ТОВ «Банк Фамільний»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за Національною рейтинговою шкалою
Дата визначення кредитного рейтингу:	30.03.2007 р.
Дата оновлення кредитного рейтингу:	14.09.2007 р.
Рівень рейтингу:	uaBB+
Прогноз рейтингу:	стабільний

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

Вхідна інформація

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність ТОВ «Банк Фамільний» за I півріччя 2007 року, а також внутрішню інформацію, надану банком у ході рейтингового процесу.

Кредитний рейтинг ґрунтується на інформації, наданій самим банком, а також на іншій інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства та вважається надійною. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства.

Визначення поточного рейтингу

Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом **uaBB** характеризується кредитоспроможністю **НИЖЧОЮ, НІЖ ДОСТАТНЯ**, порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

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

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

Історія кредитного рейтингу

Дата	30.03.2007	14.09.2006
Рівень кредитного рейтингу:	uaBB+	uaBB+
Прогноз:	стабільний	стабільний
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження

Основні показники

Основні балансові показники, млн. грн.

Показник	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07
Актив, млн. грн.	61,66	66,65	122,77	115,82	119,12	133,38	150,75	165,35	184,89
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	34,08	38,90	71,58	65,51	75,31	87,85	102,47	115,61	136,54
Кошти клієнтів, млн. грн.	7,22	5,75	23,29	35,30	33,02	45,20	64,92	77,69	70,21
Власний капітал, млн. грн.	33,05	34,40	57,52	45,51	45,60	45,79	46,72	47,12	47,52
Доходи, млн. грн.	8,16	7,11	13,09	3,96	8,36	14,78	23,41	9,82	21,73
Витрати, млн. грн.	6,63	5,76	12,82	3,84	8,15	14,38	22,08	9,42	20,93
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	2,19	1,65	0,54	0,13	0,22	0,48	1,57	0,45	0,95
Чистий прибуток, млн. грн.	1,53	1,36	0,27	0,12	0,21	0,40	1,33	0,39	0,80
Доходність активів (ROA),	1,72	2,12	0,28	-	-	-	0,97	-	-
Доходність капіталу (ROE),	4,74	4,03	0,58	-	-	-	2,55	-	-

Зміст

РЕЗЮМЕ	5
1. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ ПРОТЯГОМ ПЕРШОГО ПІВРІЧЧЯ 2007 РОКУ ТА МІСЦЕ ТОВ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ»	7
1.1. Розвиток банківської системи.....	7
1.2. Активи та кредитно-інвестиційний портфель.....	10
1.3. Капітал.....	11
1.4. Зобов'язання.....	12
1.5. Фінансові результати діяльності.....	13
1.6. Місце ТОВ «Банк Фамільний» у банківській системі України.....	14
2. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ДІЯЛЬНОСТІ ТОВ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» У ПЕРШОМУ ПІВРІЧЧІ 2007 РОКУ	15
2.1. Юридичні аспекти діяльності.....	15
2.1.1. Структура власності.....	15
2.1.2. Відносини із контролюючими органами.....	15
2.1.3. Судові позови.....	15
2.2. Розвиток якісних показників.....	15
2.2.1. Регіональна мережа.....	15
2.2.2. Картковий бізнес.....	16
2.2.3. Клієнтська база.....	16
3. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ ТОВ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ»	18
3.1. Виконання економічних нормативів НБУ.....	18
3.2. Джерела формування ресурсної бази.....	18
3.2.1. Капітал.....	18
3.2.2. Зобов'язання.....	19
3.3. Напрямки розміщення коштів.....	21
3.3.1. Активи.....	21
3.3.2. Кредити клієнтам та резерви.....	23
3.4. Ліквідність.....	26
3.5. Фінансові результати діяльності.....	27
4. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ У ПЕРШОМУ ПІВРІЧЧІ 2007 РОКУ ТА СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ ТОВ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ»	30
ВИСНОВОК	31
ДОДАТКИ	32
Додаток до рейтингового звіту №1.....	33
Додаток до рейтингового звіту №2.....	34
Додаток до рейтингового звіту №3.....	35
Додаток до рейтингового звіту №4.....	36
Додаток до рейтингового звіту №5.....	37

Резюме

Темпи приросту активів ТОВ «Банк Фамільний» протягом півріччя поступалися темпам приросту в середньому по банківській системі України, що спричинило зниження питомої ваги активів банку у банківській системі України.

Протягом першого півріччя 2007 року структура власників ТОВ «Банк Фамільний» не змінилася. Перевірки, що проводилися контролюючими органами та накладені штрафні санкції, не мали значного впливу на діяльність банку.

З початку 2007 року ТОВ «Банк Фамільний» розширив присутність у Донецькій області, відкривши відділення в м. Макіївка, що перебуває на балансі Головного Банку. Також банк продовжував нарощувати клієнтську базу, переважно за фізичними особами.

За період, що аналізується, ТОВ «Банк Фамільний» не порушував економічних нормативів НБУ. Нормативи адекватності регулятивного та основного капіталу перебували на рівні вищому за середні значення по банківській системі, проте з початку року мають тенденцію до зниження.

У першому півріччі 2007 року власники банку не збільшували розмір статутного капіталу, відповідно темпи нарощення балансового капіталу були меншими за темпи приросту активів банку, що призвело до зниження показників забезпеченості власним капіталом активних операцій. Проте, вони є вищими за середні значення по банківській системі України.

21 травня 2007 року банк розмістив іменні процентні облігації, що дозволило диверсифікувати структуру зобов'язань за напрямками залучення коштів. Проте, зважаючи на розмір банку та викуп емісії однією особою, ризики концентрації ресурсної бази за найбільшими контрагентами залишаються на високому рівні: станом на 01.07.07 р. на 20 найбільших кредиторів ТОВ «Банк Фамільний» припадає близько 46% загальних зобов'язань банку (станом на 01.04.07 р. – 52%). Як і на початок 2007 року, в структурі зобов'язань переважають кошти клієнтів, при цьому, банк орієнтується переважно на залучення довгострокових депозитів фізичних осіб та має диверсифікований депозитний портфель – 10 найбільших депозитів становлять понад 25% його загального обсягу.

У першому півріччі ТОВ «Банк Фамільний» продовжував нарощувати активи, основною складовою зростання яких був кредитний портфель. З початку 2007 року активи зросли на 34,1 млн. грн., або на 22,6%, а кредитний портфель на 43% (36,2 млн. грн.). При цьому, приріст кредитного портфеля був обумовлений переважно наданням короткострокових кредитів на поточні потреби фізичних осіб та кредитів «овердрафт» з використанням платіжних карток. Кредитний портфель сформовано переважно із кредитів, наданих фізичним особам, що характеризує спрямованість банку на роздрібний бізнес. Це, відповідно, відображує достатню диверсифікацію кредитного портфеля: на 20 найбільших кредитів припадає близько 25%, норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента

становить 9,5%, при цьому, кредити, що перевищують 10% регулятивного капіталу, відсутні. У структурі забезпечення за виданими кредитами/гарантіями¹ переважає нерухоме майно – понад 59,9%, недержавні цінні папери, дорогоцінні метали, рухоме майно становлять 28,5%, а майнові права на грошові депозити та інші майнові права разом – 11,6%.

Нарощення кредитного портфеля у першому півріччі супроводжувалося зростанням обсягу простроченої та сумнівної заборгованості, яка протягом півріччя зросла на 2,4 в. п., до 4,5% клієнтського кредитного портфеля і на 99% складається із заборгованості за кредитами фізичним особам. Все це (погіршення якості кредитного портфеля), разом із прийняттям НБУ нової методики визначення класу позичальників та формування резервів під активні операції, призвело до зростання обсягу сформованих резервів ТОВ «Банк Фамільний».

З початку поточного року банк не проводив діяльності на ринку ЦП, тому обсяг та структура портфеля цінних паперів не зазнали суттєвих змін. Він характеризується високою ліквідністю – понад 86% портфеля становлять облігації внутрішньої державної позики, які утримуються для можливості рефінансування НБУ.

Ліквідність активів залишається на доброму рівні: нормативи миттєвої, поточної та короткострокової ліквідності щонайменше у два рази перевищують нормативні значення; розриви ліквідності за строками погашення до 31 дня становлять 3,1% чистих активів станом на 01.07.07 р. При цьому, з початку 2007 року не спостерігається залежності від міжбанківського ринку – пасивне сальдо МБО не перевищує 9% загальних зобов'язань.

Окрім зростання простроченої та сумнівної заборгованості у кредитному портфелі, низька якість активів обумовлена також значною питомою вагою неробочих активів (понад 23% чистих активів станом на 01.07.07 р.).

Сукупні доходи ТОВ «Банк Фамільний», що отримані у I півріччі 2007 року (16,3 млн. грн.), у 2,5 рази більше за доходи аналогічного періоду 2006 року. При цьому, структура загальних доходів не зазнала суттєвих змін – їхню основу складають процентні доходи (близько 74%). Динаміка витрат у цілому відповідала динаміці доходів, проте, внаслідок нерівномірності зростання окремих складових витрат, відбулися певні зміни їх структури. Чистий прибуток за підсумками двох кварталів 2007 року становить 0,8 млн. грн., при цьому, станом на 01.07.06 р. він становив 0,2 млн. грн.

21.05.2007 р. на позабіржовому ринку ТОВ «Банк Фамільний» у повному обсязі (25,0 тис. штук) розмістив прості іменні облігації на загальну суму 25,0 млн. грн. Фактична ціна розміщення становить 25,8 млн. грн. Покупцем є юридична особа – резидент республіки Кіпр.

¹ Згідно з даними форми №604 станом на 01.07.07 р.

1. Розвиток банківської системи України протягом першого півріччя 2007 року та місце ТОВ «Банк Фамільний»

1.1. Розвиток банківської системи

Тенденції розвитку економіки

Темпи економічного зростання зберігалися на високому рівні, що стало поштовхом для динамічного розвитку фінансової системи України.

Основними позитивними тенденціями в макроекономіці були:

- сприятлива зовнішня кон'юнктура та високі темпи зростання промислового виробництва, насамперед, за рахунок його зростання в металургії та машинобудуванні;
- зростання обсягів надходжень прямих іноземних інвестицій в Україну;
- збереження високого рівня приватного споживання, яке стимулювалося зростаючими реальними наявними доходами населення за низького рівня зареєстрованого безробіття (2,3% за перше півріччя 2007 р.);
- зменшення рівня перерозподілу ВВП через бюджет. У січні-травні 2007 р. доходи зведеного бюджету України становили 33,8% до ВВП, видатки – 30,3%. Порівняно з відповідним періодом минулого року частка перерозподілу ВВП через зведений бюджет скоротилася на 1,8 в. п., видатків зведеного бюджету України у ВВП – на 4,7 в. п. відповідно.

За шість місяців 2007 року обсяг ВВП склав 289,9 млрд. грн., що майже на 8% більше, ніж за аналогічний період попереднього року. Рівень інфляції з початку року склав 4,2%, у тому числі у червні 2007 року ціни зросли на 2,2%. Доходи та витрати населення за п'ять місяців збільшилися на 25,9% відповідно. Номінальна та реальна зарплати зросли з початку року на 7,1% та 1,3% відповідно.

Аналіз грошового ринку

Ситуація на грошово-кредитному ринку впродовж першого півріччя була стабільною.

Монетарна база з початку року збільшилася на 14,2% – до 111,03 млрд. грн., у тому числі і за рахунок поживлення процесу мультиплікації коштів – значення грошового мультиплікатора протягом січня – червня збільшилося з 2,69 до 2,73. У результаті грошова маса за перше півріччя поточного року збільшилася на 16% – до 303 млрд. грн., у тому числі готівка – майже на 12% – до 83,96 млрд. грн. Окрім високих темпів економічного розвитку, зростання попиту на кошти відбувалося за

рахунок процесу ремонетизації економіки – з початку року рівень монетизації збільшився з 42,32% до 44,3%.

У червні поточного року було знижено облікову ставку НБУ (з 8,5% до 8,0%), а також ставку рефінансування під заставу майнових прав на грошові депозити, яка на кінець червня поточного року склала 8%. Також було знижено середню ставку рефінансування за усіма інструментами рефінансування з 11,5% у 2006 році до 9,09% у червні поточного року.

Аналіз валютного ринку

Офіційний курс гривні до долара США залишився незмінним – 5,05 грн./дол. США. Відносно євро гривня девальвувала на 2,2% – до 6,8 грн./євро, що відображує девальваційну динаміку долара відносно євро на міжнародних валютних ринках.

На готівковому ринку гривня до долара незначно ревальвувала з початку року, до євро – навпаки, девальвувала. Перевищення пропозиції над попитом призвело до формування додатного сальдо продажу-купівлі населенням іноземної валюти (193,2 млн. дол. США).

Обсяг торгів на міжбанківському валютному ринку протягом півріччя коливався в межах 8,2 млрд. дол. США (у січні) до 12,2 млрд. дол. США (у травні). Домінування пропозиції іноземної валюти над попитом змусило НБУ проводити значні інтервенції з купівлі іноземної валюти з метою недопущення значних коливань курсу в напрямку ревальвації. Суттєвий приплив валюти до країни забезпечувався як надходженнями від експорту, так і притоком іноземних кредитних та інвестиційних ресурсів.

Загальний стан банківської системи України

У першому півріччі поточного року банківська система функціонувала стабільно.

Станом на 01.07.07 р. в Україні діяло 173 банки², у тому числі 104 банки столичного регіону, 13 банків, зареєстрованих у Дніпропетровській області, по 10 банків, зареєстрованих у Одеській та Донецькій областях. Загальна кількість банків, які мали ліцензію на здійснення банківських операцій, станом на 01.07.07 р. склала 193 установи. За організаційно-правовою формою серед банків, як і раніше, переважають акціонерні товариства (137 із 173 діючих банків станом на 01.07.07 р.), у тому числі відкриті акціонерні товариства (92 банки). У стадії реорганізації перебувають 2 банки (АКБ «ХФБ Банк Україна» та ЗАТ «Внешторгбанк Україна»), яким надано дозволи на приєднання до інших банків на умовах філій. У стадії ліквідації перебували 19 банківських установ³.

² Мають ліцензію та подають звітність

³ Станом на 01.08.07 р.

В поточному році продовжувався притік іноземних інвестицій у банківський сектор. Так, з початку року кількість банків з іноземним капіталом збільшилася на 7 – до 42 (станом на 01.07.07 р.); у тому числі банків зі 100% іноземним капіталом – з 13 (станом на 01.01.07) до 17 (станом на 01.07.07 р.).

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

При відносній стабільності відсоткових ставок банківських установ за залученими коштами (середня відсоткова ставка за депозитами знизилася на 0,3 в. п. – до 6,9%, інтегральна ставка за строковими депозитами фізичних осіб зросла на 0,1 в. п. та у червні 2007 року склала 10,8%) обсяг банківських вкладів фізичних осіб у вільно конвертованій валюті з початку року зріс на 12,9%, та станом на 01.07.07 р. перевищив 10,7 млрд. дол. США, що свідчить про збільшення довіри населення до банківської системи України.

Зростання реальних доходів населення, різниця у відсоткових ставках за гривневими та валютними кредитами, а також полегшення доступу українських банків до ресурсів з міжнародних ринків, стимулювало прискорене зростання валютного кредитування. З початку року вимоги банків за валютними кредитами зросли на 33,5% (за гривневими кредитами – 24,1%), а їхня частка у загальних вимогах за кредитами українських банків збільшилася за вказаний період на 1,83 в. п. та станом на 01.07.07 р. склала 51,36%.

Частка довгострокових кредитів у кредитних портфелях українських банків залишається значною, та станом на 01.07.07 р. склала 67,3% (станом на 01.01.07 р. – 64,9%). З початку року довгострокові кредити банків зросли на 33,7% (з 159,0 млрд. грн. станом на 01.01.07 р. до 212,6 млрд. грн. станом на 01.07.07 р.), тоді як обсяг короткострокових кредитів за вказаний період збільшився на 19,7% – до 103,1 млрд. грн.

Лідерами в кредитуванні залишаються столичний (41% вимог за кредитами станом на 01.07.07 р.), а також інші промислові регіони, зокрема, Дніпропетровська (11%), Донецька (8%), Одеська (7%), Харківська (5%) та Запорізька (3%) області.

Наразі триває тенденція укрупнення банківської системи.

На початок другого півріччя поточного року частка активів банків першої групи (загалом 15 банків) у активах банківської системи України склала 63%, що на 1 в. п. більше, ніж на початок року. Питома вага капіталу цих банків склала 53% (на початок року – 54%). Інтенсивними темпами розвиваються також банки другої групи, приріст капіталу яких значно перевищив приріст активів. З початку року чисті активи 19 банків другої групи збільшилися на 28%, а їхня частка у активах банківської системи України склала 19%. Балансовий капітал цих банків за

вказаний період збільшився на 31% відповідно, а питома вага капіталу цих банків у капіталі банківської системи зросла до 18%.

Зростання активів банків третьої (25 банківських установ) та четвертої (114 банківських установ) груп склало 6,5 млрд. грн. та 11,2 млрд. грн. відповідно, проте питома вага цих банків у чистих активах банківської системи України залишається низькою (8% та 10% станом на 01.07.07 р.). Балансовий капітал цих банків з початку року зріс на 14% та 18% відповідно, а його питома вага у капіталі банківської системи не змінилася з початку року, та загалом складає 29%.

Фінансовий стан банків України

У першому півріччі поточного року спостерігалось поживлення діяльності банківських установ, валюта балансу яких з початку року зросла на 29,4% та станом на 01.07.07 р. склала 440,07 млрд. грн. (за аналогічний період минулого року приріст склав 19%).

1.2. Активи та кредитно-інвестиційний портфель

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

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

Сталою залишається також структура кредитного портфеля за строковістю та суб'єктами. Станом на 01.07.07 р. питома вага кредитів наданих фізичним особам у кредитному портфелі складає 33,54%, що на 1,87 в. п. більше, ніж на початок року. Питома вага довгострокових кредитів на цю дату складає 67,33%, що на 2,48 в. п. більше, ніж на початок року.

Сталою залишається також структура портфеля цінних паперів банків (станом на 01.07.07 р. частка торгового портфеля складає 36,7%, портфеля на продаж – 57,4%), тоді як його обсяг зріс на 35% та станом на 01.07.07 р. складає 12,54 млрд. грн.

Збільшення балансової вартості основних засобів на 17% (до 21,6 млрд. грн.) було обумовлено, насамперед, проведенням їх переоцінки, а також інтенсивним нарощенням регіональної мережі банківськими установами. Це також спричинило зростання інших активів, які сформовані, насамперед, відстроченими податковими зобов'язаннями та дебіторською заборгованістю, проте питома вага інших активів у загальних активах банківської системи залишається низькою.

Структуру активів⁴ банківської системи України наведено на діаграмі нижче.

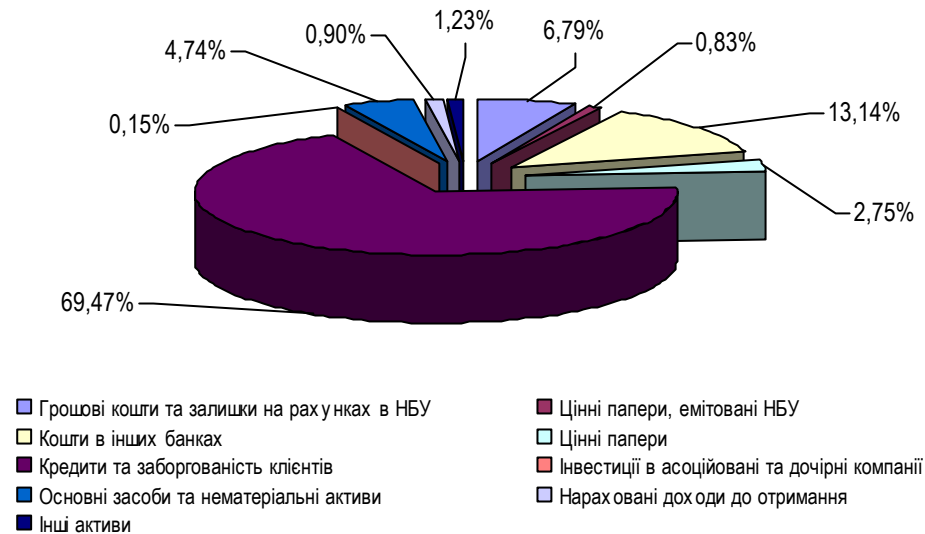


Рисунок 1.1. Структура активів банківської системи України

Обсяг резервів під активні операції з початку року зріс на 25%, та станом на 01.07.07 р. склав 16,14 млрд. грн. Відношення резервів до кредитно-інвестиційного портфеля майже не змінилося, на станом на 01.07.07 р. склало 4,1%.

Слід зазначити, що протягом поточного року змінювався рівень резервування за окремими складовими активних операцій банків. Так, якщо відношення резервів під надані кредити до кредитного портфеля банків залишається на відносно стабільному рівні (4,52% на 01.07.07 та 4,68% станом на 01.01.07), а рівень резервування за цінними паперами на продаж та до погашення навіть знижується (3,58% та 2,65% станом на 01.07.07 р. проти 4,73% та 4,91% станом на 01.01.07 р.), то відношення обсягу сформованих резервів під нараховані доходи постійно зростає (з 19,83% на початок року до 20,23% на кінець першого півріччя), що свідчить про зростання питомої ваги несплачених в строк процентів за наданими кредитами.⁵

1.3. Капітал

Балансовий капітал українських банків у першому півріччі поточного року зріс на 8,1 млн. грн., або на 19,1%, та станом на 01.07.07 р. склав 50,68 млрд. грн. Обсяг регулятивного капіталу українських банків за вказаний період зріс на 30,3% – до 53,6 млн. грн.

⁴ Без урахування сформованих резервів під активні операції

⁵ Сумнівні та прострочені понад 31 день

Основними складовими зростання власного капіталу банків внески учасників до статутних фондів (статутний капітал банківської системи зріс на 5,2 млрд. грн., або 19,8%), резервний та інші фонди банків (приріст з початку року склав 2,1 млрд. грн., або 44,7%) а також резерви переоцінки, які за січень-червень 2007 року зросли на 1,1 млрд. грн., або на 20,1%. За рахунок чистого прибутку 2006 року було збільшено резервні та інші фонди банків; а його частину перенесено на рахунки прибутку минулих років. Структуру балансового капіталу банківської системи наведено на діаграмі нижче.

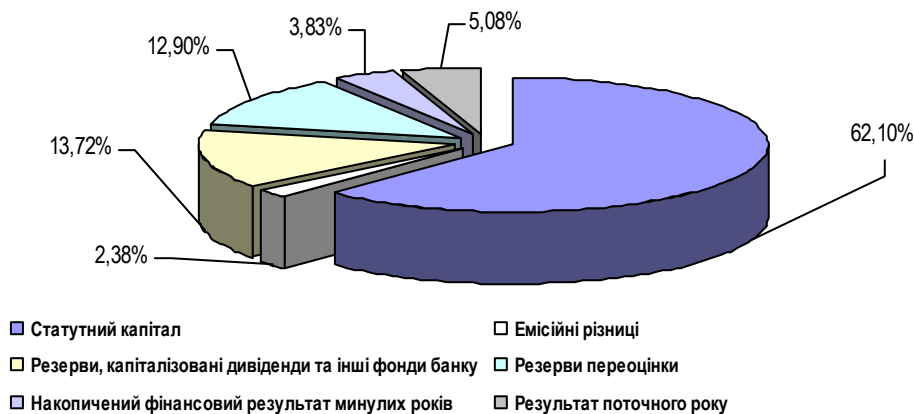


Рисунок 1.2. Структура балансового капіталу банківської системи України

Рівень забезпечення активних операцій та кредитно-інвестиційного портфеля банків знизився, та станом на 01.07.07 р. склав 11,52% та 12,89% відповідно (на початок року – 12,51% та 14,11% відповідно).

1.4. Зобов'язання

Зобов'язання банків України з початку року зросли на 31%, та станом на 01.07.07 р. склали 389,4 млрд. грн. Зростання зобов'язань відбулося за рахунок коштів банків на 36,0 млрд. грн. та клієнтських депозитів на 41,7 млрд. грн., що у свою чергу призвело до зростання нарахованих витрат (з початку року їхній обсяг зріс на 1,5 млрд. грн., та станом на 01.07.07 р. склав 4,6 млрд. грн.).

Все більше коштів українські банки залучають шляхом емісії боргових цінних паперів, а також з міжнародних ринків у формі кредитів від міжнародних організацій. З початку 2007 року кошти, залучені шляхом емісії облігацій, зросли з 5,2 млрд. грн. до 11,4 млрд. грн. станом на 01.07.07 р., проте питома вага їх у зобов'язаннях банків не перевищує 3%. Структуру зобов'язань наведено на діаграмі нижче.

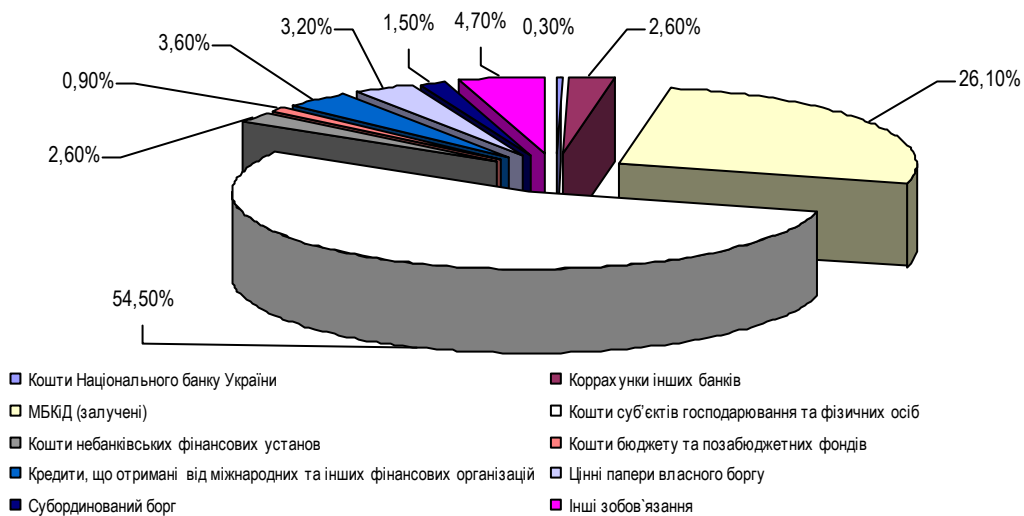


Рисунок 1.3. Структура зобов'язань банківської системи України

Слід зазначити, що українські банки все більше заміщують клієнтські кошти (питома вага їх у зобов'язаннях банків з початку року знизилася на 7,1 в. п.) іншими джерелами, зокрема, залученими міжбанківськими кредитами (питома вага з початку року зросла на 3,3 в. п.), цінними паперами власного боргу (частка у зобов'язаннях зросла на 1,1 в. п.) та коштами, отриманими від міжнародних та інших фінансово-кредитних установ, питома вага цих коштів у зобов'язаннях зросла з 2,8% станом на 01.01.07 до 3,6% станом на 01.07.07 р.

Структура коштів, залучених банками на рахунки фізичних осіб та суб'єктів господарювання, з початку року не зазнала значних змін. Питома вага коштів у національній валюті з початку року зросла на 1,48 в. п. та станом на 01.07.07 склала 63,4%, а у їхній структурі значною є частка коштів на вимогу (41,9% станом на 01.07.07) та довгострокових депозитів (39,4%). У валютних депозитах превалюють довгострокові депозити (53,5% станом на 01.07.07), тоді як питома вага коштів до запитання та короткострокових депозитів складає 20,7% та 25,8% відповідно.

У структурі залучених клієнтських коштів питома вага коштів фізичних осіб залишається сталою (52,4% станом на 01.07.07 проти 52,8% на початок року), а у їхній структурі строкові кошти складають 76,8%. Станом на 01.07.07 р. кошти в національній валюті формують 56% депозитного портфеля фізичних осіб.

1.5. Фінансові результати діяльності

За шість місяців поточного року банками було отримано 28,44 млрд. грн. доходів, що на 58,3% більше, ніж за аналогічний період минулого року. Структура доходів банків значних змін не зазнала: їх основними складовими у першому півріччі поточного року були процентні (74,9%) та комісійні (18,3%). Питома вага торговельного доходу знизилася з 5,4% у першому півріччі 2006 року до 4,5% за січень-червень поточного року.

Витрати українських банків за січень-червень поточного року склали 25,24 млрд. грн., що на 61,2% більше витрат аналогічного періоду 2006 року. Зростання обсягу строкових ресурсів спричинило незначне збільшення процентних витрат, частка яких склала 47,9% (у 2006 році – 46,1%). Питома вага комісійних витрат залишається незмінною (2,1%), а частка загально-адміністративних витрат⁶ та витрат на формування резервів, навпаки, знизилася до 11,8% та 5,4% відповідно.

Чистий прибуток, отриманий банками за перше півріччя поточного року, склав 2,57 млрд. грн., при цьому у другому кварталі поточного року спостерігається незначне його зниження, порівняно з попереднім. Загалом, за перше півріччя поточного року українські банки сплатили понад 0,6 млрд. грн. податку на прибуток, що на 30% більше, ніж за аналогічний період минулого року. Значення показників ефективності діяльності банківської системи України залишається на високому рівні.

1.6. Місце ТОВ «Банк Фамільний» у банківській системі України

ТОВ «Банк Фамільний» працює на українському банківському ринку з 1991 року, проте, найбільші темпи приросту активів припадають на 2003 та 2005 роки. Темпи приросту активів (капіталу) ТОВ «Банк Фамільний» були нерівномірними та поступалися темпам приросту активів (капіталу) в середньому по банківській системі України, що спричинило коливання позиції банку в загальному ренкінгу (Таблиця 1.1).

Таблиця 1.1. Позиція ТОВ «Банк Фамільний» у загальному ренкінгу банків⁷

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.07.07
Місце банку за розміром чистих активів	84	117	127	126	135	134
Питома вага чистих активів банку у чистих активах банківської системи України, %	0,223	0,068	0,055	0,062	0,080	0,045
Місце банку за розміром балансового капіталу	55	77	111	73	124	134
Питома вага капіталу у капіталі банківської системи України, %	0,47	0,340	0,225	0,250	0,141	0,121
Місце банку за розміром чистого прибутку	75	75	102	144	128	122
Питома вага прибутку у прибутку банківської системи України, %	0,162	0,217	0,114	0,013	0,034	0,033
Темпи приросту чистих активів	96,69	-46,86	8,11	85,24	31,98	22,65
Темпи приросту чистих активів банків України, %	34,69	74,54	33,19	62,79	60,93	28,90

⁶ Без урахування витрат на утримання персоналу

⁷ За даними Асоціації Українських Банків

2. Інформація щодо діяльності ТОВ «Банк Фамільний» у першому півріччі 2007 року

2.1. Юридичні аспекти діяльності

2.1.1. Структура власності

Протягом перших двох кварталів 2007 року змін у структурі власності ТОВ «Банк Фамільний» не відбулося. Станом на 01.07.07 р. учасниками виступають Комісарук Борис Ізрайлевич (37,495%), Комісарук Бася Михайлівна (37,495%) та Грач Ольга Веніамінівна, яка володіє 24,990% статутного фонду.

2.1.2. Відносини із контролюючими органами

Протягом першого півріччя 2007 року відбулися планові комплексні інспектування НБУ щодо діяльності Донецької та Одеської філій за період з 01.04.2005 р. по 01.11.2006 р. та з 01.02.2006 р. по 01.02.2007 р., у результаті яких виявлено порушення вимог нормативно-правових актів НБУ та застосовано заходи впливу (застереження та штрафи на загальну суму менше ніж 1,0 тис. грн.).

2.1.3. Судові позови

Станом на 01.07.07 р. у судовому порядку розглядається одна справа, за якою банк виступає відповідачем. Предметом позову є визнання договору іпотеки не дійсним.

2.2. Розвиток якісних показників

2.2.1. Регіональна мережа

У першому півріччі 2007 року ТОВ «Банк Фамільний» було відкрито Макіївське відділення, яке перебуває на балансі Головного банку. Наразі, регіональна мережа банку налічує 8 установ: Головний офіс, 3 філії (Київська, Дніпропетровська та Одеська) та чотири відділення.

Погіршення якості кредитного портфеля та, як наслідок, збільшення відрахувань до резервів, а також зростання витрат на залучення коштів від Головного банку у першому півріччі 2007 року обумовили наявність збитків Дніпропетровської та Одеської філій (948,1 тис. грн. та 203,4 тис. грн. відповідно).

2.2.2. Картковий бізнес

Порівняно до початку 2007 року кількість емітованих платіжних карток ТОВ «Банк Фамільний» скоротилася на 1 209 штук і на 01.07.07 р. складає понад 24 тис. штук. Зменшення кількості емітованих БПК пояснюється закінченням терміну дії карток та закриттям рахунків. Слід зауважити, що в структурі емітованих карток переважають кредитні картки міжнародної платіжної системи VISA – 24 383 штуки.

Як і на початок 2007 року інфраструктура обслуговування карткового бізнесу недостатньо розвинена: станом на 01.07.07 р. банк має 4 власні банкомати та 8 пунктів видачі готівки. Проте, це значною мірою компенсується підключенням ТОВ «Банк Фамільний» до АТМ-хосту ЗАТ «Перший Український Міжнародний Банк», який у свою чергу об'єднує понад 20 банків-партнерів із власними банкоматами, найбільшими серед яких є: АКБ «Морський транспортний банк», ВАТ КБ «Хрещатик», ЗАТ «ПроКредит Банк», АКБ «ТАС-Комерцбанк», ЗАТ «Донгорбанк» тощо.

2.2.3. Клієнтська база

Протягом I півріччя 2007 року ТОВ «Банк Фамільний» продовжував нарощувати клієнтську базу за фізичними та юридичними особами. Збільшення кількості клієнтів відбувалося переважно за класичними банківськими послугами: надання кредитів, залучення депозитів та ведення поточних рахунків (Таблиця 2.1).

Таблиця 2.1. Клієнтська база ТОВ «Банк Фамільний», осіб

	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.07.2007
Фізичні особи:	81	525	6 887	16 803	23 932	35 982	31 863	37 815
позичальники	42	389	6 354	16 266	23 172	35 348	30 055	36 352
власники поточних рахунків	40	132	247	271	276	433	507	546
вкладники	2	16	466	513	667	1 003	1 733	2 188
Юридичні особи:	715	576	559	590	583	767	573	586
позичальники	10	18	19	20	20	19	22	21
власники поточних рахунків	711	591	545	561	569	756	556	574
вкладники	2	1	26	19	17	19	22	22

Також, ТОВ «Банк Фамільний» надає клієнтам-юридичним особам послуги оперативного лізингу (6 клієнтів станом на 01.07.07 р.), авалування векселів (4 клієнти) та впровадження зарплатних проектів (наразі реалізовано 8 проектів).

ТОВ «Банк Фамільний» позиціонує себе як роздрібний банк з певним набором продуктів, призначених саме для цільової клієнтської групи – фізичних осіб, що мешкають у регіонах діяльності банку або працюють на підприємствах, з якими банком укладено договори на обслуговування співробітників.

Наразі банк надає широкий спектр послуг фізичним особам: іпотечне кредитування (станом на 01.07.07 р. укладено 85 договорів на загальну суму 6,7 млн. грн.), автокредитування (86 договорів), споживче кредитування (123 договори), карткове кредитування (24 383 договорів). Також, банком укладено договори на кредитування співробітників підприємств – 11 399 договорів станом на кінець першого півріччя 2007 року. Також, впроваджено різноманітні вкладні депозитні продукти, які відрізняються строками залучення, відсотковими ставками, можливостями поповнення/зняття коштів тощо.

Протягом першого півріччя 2007 року структура власників ТОВ «Банк Фамільний» не змінилася: учасниками виступають три фізичні особи, двоє з яких володіють частками у 37,5%, а третій учасник – близько 25% статутного фонду.

Протягом аналізованого періоду у банку проводилися планові комплексні інспектування НБУ, в ході яких було накладено штрафні санкції (на загальну суму менше за 1,0 тис. грн.) та застосовані письмові застереження. Станом на 01.07.07 р. у судовому порядку розглядається одна справа, за якою банк виступає відповідачем. Предметом позову є визнання договору іпотеки не дійсним.

Розвиток регіональної мережі, як і раніше, перебуває на слабкому рівні та станом на 01.07.07 р. налічує 8 установ: Головний офіс, 3 філії (Київська, Дніпропетровська та Одеська) та чотири відділення. При цьому, у першому півріччі 2007 року було відкрито відділення у місті Макіївка, що перебуває на балансі Головного банку.

Картковий бізнес та власна інфраструктура його обслуговування ТОВ «Банк Фамільний» недостатньо розвинені. Банк співпрацює із міжнародною платіжною системою VISA та емітує переважно кредитні БПК. При цьому, банк підключений до АТМ-хосту ЗАТ «Перший Український Міжнародний Банк», який у свою чергу об'єднує понад 20 банків-партнерів із власними банкоматами, найбільшими серед яких є: АКБ «Морський транспортний банк», ВАТ КБ «Хрещатик», ЗАТ «ПроКредит Банк», АКБ «ТАС-Комерцбанк», ЗАТ «Донгорбанк» тощо. Слід зауважити, що у зв'язку із закінчення терміну дії карток та закриттям рахунків, з початку 2007 року кількість емітованих БПК скоротилася на 1,2 карток.

Протягом першого кварталу 2007 року ТОВ «Банк Фамільний» продовжував нарощувати клієнтську базу, переважно за фізичними особами.

3. Фінансові показники діяльності ТОВ «Банк Фамільний»

3.1. Виконання економічних нормативів НБУ

Інформацію про стан виконання економічних нормативів наведено у Додатку №3. Протягом аналізованого періоду ТОВ «Банк Фамільний» не порушував нормативів, встановлених НБУ.

Регулятивний капітал банку станом на 02.07.2007 р. складає 62,7 млн. грн., у тому числі капітал I рівня 34,2 млн. грн. Коефіцієнт фондової капіталізації перебуває на низькому рівні та становить 51,1%.

Нормативи адекватності регулятивного та основного капіталу перебувають на рівні вищому за мінімальні вимоги НБУ, проте з початку року мають тенденцію до зниження.

Показники миттєвої, поточної та короткострокової ліквідності щонайменше у 2 рази перевищували нормативні значення.

Нормативи великих кредитних ризиків та максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента, а також нормативи інвестування перебувають на рівні значно нижчому за середні значення нормативів по банківській системі України.

Значення нормативів, які регламентують операції з інсайдерами, свідчать про незначну залежність діяльності банку від пов'язаних сторін. Порушень нормативних значень не було.

За період, що аналізується ТОВ «Банк Фамільний» не порушував економічних нормативів НБУ та підтримував високі показники ліквідності. Нормативи адекватності регулятивного та основного капіталу перебували на рівні вищому за середні значення по банківській системі, проте з початку року мають тенденцію до зниження.

3.2. Джерела формування ресурсної бази

3.2.1. Капітал

За I півріччя 2007 року власний капітал ТОВ «Банк Фамільний» зріс на 807,3 тис. грн. переважно за рахунок зростання фінансового результату минулих років. Структуру власного капіталу банку наведено в таблиці (Таблиця 3.1).

Таблиця 3.1. Структура власного капіталу ТОВ «Банк Фамільний», млн. грн.

Показник	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Сплачений статутний капітал	32,07	32,06	32,06	32,06	32,06	32,07	32,07
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	2,33	2,33	2,33	2,33	2,35	2,35	2,35
Результат минулих років	0,00	0,27	0,27	0,27	0,25	1,58	1,58
Результати переоцінки	22,85	10,72	10,72	10,72	10,72	10,72	10,72
Фінансовий результат поточного року	0,27	0,12	0,21	0,40	1,33	0,39	0,80
Власний капітал	57,52	45,51	45,60	45,79	46,72	47,12	47,52

Структура власного капіталу ТОВ «Банк Фамільний» протягом аналізованого півріччя не зазнала суттєвих змін. Так, основу балансового капіталу становить статутний капітал (67,5%) та результати переоцінки основних засобів (22,6%).

Перевищення темпів нарощення активних операцій, зокрема кредитно-інвестиційних, над темпами приросту власного капіталу зумовило зменшення показників забезпеченості власним капіталом. Таким чином, активні операції на 21,2% (кредитно-інвестиційні на 34,8%) покриваються власним капіталом. Для порівняння, станом на 01.01.07 р. ці значення відповідно становили 25,9% та 45,6%.

3.2.2. Зобов'язання

Зобов'язання ТОВ «Банк Фамільний» порівняно із початком поточного року збільшилися на 33,3 млн. грн. переважно за рахунок емісії іменних процентних облігацій на 25,0 млн. грн. та інших зобов'язань на 11,7 млн. грн., з яких приріст кредитових сум до з'ясування становив 10,2 млн. грн., приріст субординованого боргу 1,6 млн. грн. (Таблиця 3.2). Приріст інших статей зобов'язань був незначним.

Таблиця 3.2. Обсяг та структура зобов'язань ТОВ «Банк Фамільний», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Заборгованість перед НБУ	5,20	6,70	3,10	7,40	8,45	8,45	7,35
Кошти банків	10,10	9,75	18,50	15,03	10,10	11,65	2,51
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти юридичних осіб	9,60	10,13	7,48	8,63	10,38	11,08	10,53
Кошти фізичних осіб	13,68	25,17	25,54	36,57	54,54	66,61	59,68
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25,00
Інші зобов'язання	26,66	18,56	18,90	19,96	20,56	20,44	32,29
Разом зобов'язання	65,25	70,31	73,52	87,59	104,03	118,23	137,36

Емісія облігацій дещо змінила структуру загальних зобов'язань ТОВ «Банк Фамільний». Як і раніше основу ресурсної бази складають кошти клієнтів (51,5%

станом на 01.07.07 р.), при цьому, їхня питома вага порівняно із початком 2007 року зменшилась на 11,3 в. п. У свою чергу, цінні папери власного боргу станом на 01.07.07 р. формують понад 18% зобов'язань.

Залежності ТОВ «Банк Фамільний» від міжбанківського ринку протягом першого півріччя 2007 року не спостерігалось, оскільки станом на 01.07.07 р. банк має активне сальдо МБО, яке становить 3,91% загальних зобов'язань.

Концентрація ресурсної бази порівняно із початком року зменшилась, проте перебуває на високому рівні: кошти 20 найбільших кредиторів станом на 01.07.07 р. формують близько 46% зобов'язань.

Кошти клієнтів

У першому півріччі 2007 року кошти клієнтів зросли на 5,3 млн. грн., або на 8,1%, та станом на 01.07.07 р. складають 70,2 млн. грн. При цьому, приріст був обумовлений залученням переважно строкових депозитів приватних осіб. Обсяг та структуру депозитного портфеля наведено в таблиці (Таблиця 3.3).

Таблиця 3.3. Обсяг та структура депозитного портфеля ТОВ «Банк Фамільний», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Кошти фізичних осіб, в т.ч.:	13,68	25,17	25,54	36,57	54,54	66,61	59,68
до запитання	1,11	0,80	1,20	2,02	0,89	3,53	2,18
строкові	12,58	24,37	24,34	34,55	53,65	63,08	57,50
Кошти юридичних осіб, в т.ч.:	9,60	10,13	7,48	8,63	10,38	11,08	10,53
до запитання	3,94	5,81	3,33	5,10	6,69	6,61	6,93
строкові	5,67	4,32	4,15	3,53	3,69	4,48	3,60
Всього коштів клієнтів	23,29	35,30	33,02	45,20	64,92	77,69	70,21
Строкові кошти у депозитному портфелі, %	78,33	81,29	86,28	84,25	88,33	86,96	87,03
Кошти фізичних осіб у депозитному портфелі, %	58,76	71,31	77,34	80,91	84,01	85,74	85,00

В структурі депозитного портфеля, як і на початок 2007 року, переважають строкові депозити, що залучені від приватних клієнтів. При цьому, концентрація залучених коштів за видами економічної діяльності юридичних осіб задовільна: станом на 01.07.07 р. кошти підприємств, що займаються торгівлею, ремонтом автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку становлять 42,5% загальних зобов'язань суб'єктів господарювання, а підприємства фінансової сфери – 34,9%.

Депозитний портфель за видами валют на 79% складається з депозитів в національній валюті, депозити в доларах США становлять близько 21%, а в євро – менше за 1%.

Концентрація депозитного портфеля за найбільшими депозитами є незначною: станом на 01.07.07 р. на 10 найбільших депозитів припадає 25,2% клієнтського депозитного портфеля.

У першому півріччі 2007 року власники банку не збільшували розмір статутного капіталу, відповідно темпи нарощення балансового капіталу були нижчими за темпи приросту активів Банку, що призвело до зниження показників забезпеченості власним капіталом активних, зокрема, кредитно-інвестиційних операцій. Проте, вони є вищими за середні значення по банківській системі України.

У другому кварталі 2007 року банк емітував іменні процентні облігації на загальну суму 25,0 млн. грн., що дозволило диверсифікувати структуру зобов'язань за напрямками залучення коштів. Проте, зважаючи на розмір банку та викуп емісії однією особою, ресурсна база банку залишається сконцентрованою за найбільшими контрагентами: станом на 01.07.07 р. на 20 найбільших кредиторів ТОВ «Банк Фамільний» припадає близько 46% загальних зобов'язань банку (станом на 01.04.07 р. близько 52%). Як і на початок 2007 року, в структурі зобов'язань переважають кошти клієнтів, при цьому, банк орієнтується переважно на залучення довгострокових депозитів фізичних осіб та має диверсифікований депозитний портфель – 10 найбільших депозитів становлять понад 25% його загального обсягу.

3.3. Напрямки розміщення коштів

3.3.1. Активи

Протягом аналізованого періоду активи ТОВ «Банк Фамільний» зросли на 34,1 млн. грн., або на 22,6% і станом на 01.07.07 р. склали 184,9 млн. грн. Структуру активів наведено в таблиці (Таблиця 3.4).

Таблиця 3.4. Структура активів ТОВ «Банк Фамільний», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Високоліквідні активи	7,61	15,33	8,67	9,97	11,79	9,90	10,68
МБКІД	18,53	9,85	14,21	9,63	11,18	10,52	11,19
Кредитний портфель	44,70	47,35	52,67	70,59	84,34	99,32	120,54
Цінні папери	10,53	10,44	10,37	10,27	10,13	10,09	10,05
Резерви під активні операції	-2,20	-2,15	-2,00	-2,72	-3,30	-4,50	-5,62
Довгострокові інвестиції	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	0,03
Основні фонди	42,24	33,63	33,58	33,68	33,75	33,67	34,64
Інші активи	1,35	1,36	1,63	1,97	2,86	6,34	3,37
Разом активів	122,77	115,82	119,12	133,38	150,75	165,35	184,89

Приріст активів у I півріччі 2007 року був обумовлений нарощенням обсягів клієнтського кредитного портфеля на 36,2 млн. грн., або на 43%. При цьому, його питома вага в чистих активах за цей період збільшилась на понад 9 в. п. – до 65,2% чистих активів.

Тимчасово вільні ресурси ТОВ «Банк Фамільний» розміщував у короткострокові міжбанківські кредити, які станом на кінець другого кварталу 2007 року становили понад 6% активів. При цьому, рівень резервування за такими кредитами становить 2,5%.

Питома вага основних фондів у структурі чистих активів ТОВ «Банк Фамільний» з початку поточного року зменшується, проте, перебуває на високому рівні – близько 19% станом на 01.07.07 р. та свідчить про неефективне використання залучених ресурсів.

Портфель цінних паперів банку характеризується високою ліквідністю, оскільки на 86,3% складається з облігацій внутрішньої державної позики, які в свою чергу використовуються для підтримання ліквідності, тобто для можливості рефінансування НБУ. При цьому, питома вага ЦП в активах станом на 01.07.07 р. складає 5,4%. Слід зауважити, що в портфелі також утримуються прості векселі ВАТ «Нестеряньська птахофабрика» на суму 1,4 млн. грн., за якими створено 100% резервів.

Основні показники, що характеризують якість активів ТОВ «Банк Фамільний», наведено в таблиці (Таблиця 3.5).

Таблиця 3.5. Показники, що характеризують якість активів ТОВ «Банк Фамільний», %

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07
Прострочені та сумнівні кредити в КП	1,27	1,86	3,05	2,68	2,13	3,65	4,52
Питома вага ЦП в активах	8,58	9,02	8,71	7,70	6,72	6,10	5,44
Питома вага неробочих активів в чистих активах	35,94	30,83	30,72	27,94	25,39	26,15	23,31
Питома вага НКА в активах	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	1,90	2,63
Резерви/НКА	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	143,37	115,62

Якість активів ТОВ «Банк Фамільний» перебуває на низькому рівні, про що свідчить висока питома вага прострочених та сумнівних кредитів у клієнтському кредитному портфелі, а також частка неробочих активів в чистих активах.

У свою чергу, банк має незначний обсяг негативно класифікованих активів (2,63% станом на 01.07.07 р.), які достатньою мірою покриваються сформованими резервами.

3.3.2. Кредити клієнтам та резерви

Портфель кредитів клієнтам ТОВ «Банк Фамільний» станом на 01.07.07 р. становить 120,5 млн. грн., при цьому його приріст було обумовлено переважно наданням короткострокових кредитів на поточні потреби фізичних осіб та кредитів «овердрафт» з використанням платіжних карток. Структуру клієнтського кредитного портфеля наведено в таблиці (Таблиця 3.6).

Таблиця 3.6. Структура клієнтського кредитного портфеля ТОВ «Банк Фамільний», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Кредити юридичним особам, в т.ч.:	14,08	14,88	12,99	11,43	11,05	9,18	17,46
кредити "овердрафт"	0,12	0,10	0,19	0,17	0,18	0,59	0,84
кредити, що надані за операціями репо	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
кредити, що надані за врахованими векселями	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
вимоги, що придбані за операціями факторингу	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
короткострокові кредити юридичним особам	5,57	5,85	4,70	5,67	5,87	6,72	9,96
довгострокові кредити юридичним особам	8,30	8,83	7,90	5,20	4,89	1,77	6,62
прострочена та сумнівна заборгованість	0,09	0,09	0,19	0,39	0,10	0,09	0,04
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	30,62	32,47	39,68	59,16	73,30	90,14	103,08
короткострокові кредити фізичним особам	13,40	15,03	21,87	39,59	54,12	66,13	76,59
довгострокові кредити фізичним особам	16,74	16,66	10,80	12,86	12,20	14,02	14,35
короткострокові іпотечні кредити ФО	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
довгострокові іпотечні кредити ФО	0,00	0,00	5,60	5,20	5,29	6,46	6,73
прострочена та сумнівна заборгованість	0,48	0,79	1,41	1,50	1,69	3,53	5,41
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам	-1,17	-1,28	-1,13	-1,89	-2,42	-2,80	-3,56
Всього кредитний портфель не скоригований на резерви	44,70	47,35	52,67	70,59	84,34	99,32	120,54

В структурі кредитів юридичним особам за цільовим спрямування переважають довгострокові (10,0 млн. грн.) та короткострокові (6,6 млн. грн.) кредити в поточну діяльність. При цьому, за видами економічної діяльності портфель кредитів корпоративним клієнтам на 39% складається з кредитів наданих організаціям сфери грошового та фінансового посередництва; на підприємства торгівлі, технічного обслуговування та ремонту автомобілів/мотоциклів припадає 28,9% портфеля, а на забудовників – 20,3%.

Із нарощенням кредитного портфеля зростав обсяг простроченої та сумнівної заборгованості, зокрема, з початку 2007 року вона збільшилась на 3,7 млн. грн. – до 5,5 млн. грн., або 4,5% клієнтського кредитного портфеля. При цьому, на 99% складається із заборгованості за кредитами фізичним особам.

Погіршення якості кредитного портфеля ТОВ «Банк Фамільний», а також зміна НБУ методики щодо визначення класу позичальника та формування резервів на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків призвело до зростання обсягу сформованих резервів з 880,8 тис. грн. станом на 01.01.07 р. до 2,1 млн. грн. станом на 01.07.07 р.

Заборгованість за кредитними операціями, що списана у збиток протягом I півріччя 2007 року, відсутня, а нараховані та не отримані у строк доходи за операціями з клієнтами становлять 120,9 тис. грн. При цьому, прострочена та сумнівна заборгованість за нарахованими доходами станом на 01.07.07 р. складає 429,2 тис. грн.

Аналізуючи якість кредитного портфеля банку, слід зазначити, що згідно з наданою інформацією, на кінець I півріччя 2007 року 10 найбільших проблемних кредитів становлять 522,7 тис. грн., або 0,4% клієнтського кредитного портфеля.

У структурі забезпечення за виданими кредитами/гарантіями⁸ переважає нерухоме майно – понад 59,9%, недержавні цінні папери, дорогоцінні метали, рухоме майно становить 28,5%, а майнові права на грошові депозити та інші майнові права разом 11,6%.

Станом на кінець першого півріччя 2007 року в структурі кредитного портфеля (із урахуванням позабалансових рахунків) за категоріями ризиків клієнтів, заборгованість, що класифікована як «стандартна» та «під контролем», складає 95,1% портфеля. У свою чергу, «сумнівна» та «безнадійна» разом становлять 1,8%.

Як і на попередні звітні дати в структурі портфеля за видами валют переважають кредити в національній валюті (80,1%), а кредити, що надані в євро та доларах США, відповідно складають 2,0% та 17,9% кредитного портфеля.

Зважаючи на розмір банку та спрямованість на приватних клієнтів, ТОВ «Банк Фамільний» має прийнятну концентрацію кредитного портфеля: станом на 01.07.07 р. на 20 найбільших позичальників припадає близько 25% клієнтського кредитного портфеля.

У першому півріччі ТОВ «Банк Фамільний» продовжував нарощувати активи, основною складовою зростання яких був кредитний портфель. З початку 2007 року вони зросли на 34,1 млн. грн., або на 22,6%, а кредитний портфель – на 43% (36,2 млн. грн.). При цьому, приріст кредитного портфеля був обумовлений переважно наданням короткострокових кредитів на поточні потреби фізичних осіб та кредитів «овердрафт» з використанням платіжних карток. Кредитний портфель сформовано переважно із кредитів фізичним особам, що характеризує спрямованість банку на роздрібний бізнес. Це, відповідно, відображує достатню диверсифікацію кредитного портфеля: на 20 найбільших кредитів припадає близько 25%, норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента становить 9,5%, при цьому, кредити, що перевищують 10% регулятивного капіталу, відсутні. У структурі забезпечення за виданими кредитами/гарантіями⁹ переважає нерухоме майно – понад 59,9%, недержавні цінні папери, дорогоцінні метали, рухоме майно становить 28,5%, а майнові права на грошові депозити та інші майнові права разом 11,6%.

⁸ Згідно з даними форми №604 станом на 01.07.07 р.

⁹ Згідно з даними форми №604 станом на 01.07.07 р.

У свою чергу, нарощення кредитного портфеля у першому півріччі супроводжувалося зростанням обсягу простроченої та сумнівної заборгованості, яка протягом півріччя зросла на 2,4 в. п., до 4,5% клієнтського кредитного портфеля і на 99% складається із заборгованості за кредитами фізичним особам. Все це (погіршення якості кредитного портфеля), разом із прийняттям НБУ нової методики визначення класу позичальників та формування резервів під активні операції, призвело до зростання обсягів резервів ТОВ «Банк Фамільний».

З початку поточного року банк не проводив діяльності на ринку ЦП, тому обсяг та структура портфеля цінних паперів не зазнали суттєвих змін. Він характеризується високою ліквідністю – понад 86% портфеля становлять облігації внутрішньої державної позики, які утримуються для можливості рефінансування НБУ.

У свою чергу, низька якість активів обумовлена зростанням простроченої та сумнівної заборгованості в кредитному портфелі, а також значною питомою вагою неробочих активів (понад 23% чистих активів).

3.4. Ліквідність

Банк підтримує незначний обсяг високоліквідних активів, який з початку 2007 року не перевищував 10% чистих активів. При цьому, зменшення питомої ваги цих активів обумовлено їхнім не пропорційним зростанням порівняно із темпами росту валюти балансу. Обсяг та структуру високоліквідних активів наведено в таблиці (Таблиця 3.7).

Таблиця 3.7. Обсяг та структура високоліквідних активів ТОВ «Банк Фамільний», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Готівкові кошти та банківські метали	1,63	1,82	1,85	1,51	3,12	3,42	4,29
Кошти в НБУ	3,44	3,29	4,27	2,12	4,55	3,05	2,34
Коррахунки в банках	2,54	10,22	2,56	6,34	4,12	3,43	4,05
Разом, високоліквідні активи	7,61	15,33	8,67	9,97	11,79	9,90	10,68

Високоліквідні активи банк утримує на кореспондентських рахунках в інших банках та НБУ.

Показники, що характеризують ліквідність ТОВ «Банк Фамільний» наведено в таблиці (Таблиця 3.8).

Таблиця 3.8. Показники, що характеризують ліквідність ТОВ «Банк Фамільний» млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07
Миттєва ліквідність	153,70	170,84	119,3	107,42	115,67	111,36	128,26
Поточна ліквідність	143,46	81,52	121,68	107,42	171,70	106,96	137,23
Короткострокова ліквідність	104,83	89,46	65,56	43,51	54,02	42,09	45,50
Пасивне сальдо МБК в зобов'язаннях	-4,96	9,39	10,05	14,61	7,08	8,10	-0,96

Слід зауважити, що активи та пасиви банку добре збалансовані за строками – ГЕП-розриви ліквідності за строками погашення до 31 дня станом на 01.07.07 р. становлять 3,1% чистих активів.

Ліквідність активів залишається на доброму рівні: нормативи миттєвої, поточної та короткострокової ліквідності щонайменше у два рази перевищують нормативні значення; розриви ліквідності за строками погашення до 31 дня становлять 3,1% чистих активів станом на 01.07.07 р. При цьому, з початку 2007 року не спостерігається значної залежності від міжбанківського ринку – сальдо МБО не перевищує 9% загальних зобов'язань.

3.5. Фінансові результати діяльності

У I півріччі 2007 року ТОВ «Банк Фамільний» отримав 16,3 млн. грн. сукупних доходів, що на 9,7 млн. грн., або у 2,5 рази більше за доходи аналогічного періоду минулого року. Структуру доходів ТОВ «Банк Фамільний» наведено в таблиці (Таблиця 3.9).

Таблиця 3.9. Структура доходів ТОВ «Банк Фамільний», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Процентні доходи	7,01	2,42	5,01	8,34	12,88	5,41	12,00
Комісійні доходи	1,87	0,64	1,52	2,86	4,70	1,81	3,87
Результат від торговельних операцій	-0,16	-0,03	-0,17	-0,17	-0,14	0,03	0,08
Інші операційні доходи	0,52	0,14	0,27	0,41	0,59	0,16	0,34
Інші доходи	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02
Повернення списаних активів	2,13	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00
Непередбачені доходи	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ВСЬОГО ДОХОДИ	11,39	3,17	6,64	11,45	18,03	7,41	16,30

За підсумками діяльності у першому півріччі 2007 року структура доходів ТОВ «Банк Фамільний» не зазнала суттєвих змін: найбільша питома вага належить процентним доходам – 73,6%, з яких процентні доходи за кредитами фізичним особам складають близько 85%. У свою чергу, комісійні доходи становлять близько 24% загальних.

Торговельний дохід за перше півріччя 2007 року складався із результатів від торгівлі іноземною валютою (банківськими металами) на міжбанківському валютному ринку та мав додатне значення.

Інші операційні доходи, які станом на 01.07.07 р. склали 2,1% загальних доходів, було сформовано, насамперед, із доходів від оперативного лізингу (оренди).

Витрати ТОВ «Банк Фамільний» за підсумками I півріччя 2007 року на 9,1 млн. грн., або у 2,4 рази перевищують витрати за аналогічний період 2006 року та становлять 15,5 млн. грн. Інформацію про структуру витрат наведено в таблиці (Таблиця 3.10).

Таблиця 3.10. Структура витрат ТОВ «Банк Фамільний», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Процентні витрати	3,06	1,23	2,64	4,26	6,63	2,68	6,52
Комісійні витрати	0,04	0,01	0,02	0,04	0,07	0,02	0,03
Інші операційні витрати	0,75	0,19	0,42	0,73	1,34	0,68	1,37
Загальні адміністративні витрати	5,56	1,66	3,39	5,28	7,33	2,39	5,11
Відрахування в резерви	1,43	-0,05	-0,03	0,67	1,11	1,20	2,33
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	0,28	0,01	0,01	0,08	0,24	0,06	0,15
ВСЬОГО ВИТРАТ	11,13	3,05	6,43	11,05	16,70	7,02	15,50

Порівняно із 01.07.06 р. у структурі витрат ТОВ «Банк Фамільний» відбулися певні зміни. Так, основною статтею витрат залишаються процентні (42,1%) та загальні адміністративні витрати (близько 33%), питома вага яких зменшилася на близько 20 в. п.

Відрахування до резервів у першому півріччі поточного року становили 2,3 млн. грн. (понад 15% загальних витрат), що було обумовлено погіршенням якості кредитного портфеля ТОВ «Банк Фамільний» та зміною методики визначення кредитоспроможності позичальників.

Чистий процентний дохід ТОВ «Банк Фамільний» у першому півріччі 2007 року у 2,3 рази більше за аналогічний період 2006 року і складає 5,5 млн. грн. При цьому, чистий комісійний дохід збільшився у 2,6 рази та становить 3,8 млн. грн.

Чистий прибуток за підсумками двох кварталів 2007 року становить 0,8 млн. грн., при цьому, станом на 01.07.06 р. він становив 0,2 млн. грн.

Сукупні доходи ТОВ «Банк Фамільний», що отримані у I півріччі 2007 року (16,3 млн. грн.) у 2,5 рази більше за доходи аналогічного періоду 2006 року. При цьому, структура загальних доходів не зазнала суттєвих змін – процентні доходи складають їхню основу (близько 74%). Динаміка витрат у цілому відповідає динаміці доходів, проте, внаслідок нерівномірності зростання окремих складових витрат, відбулися певні зміни у їх структурі. Чистий прибуток за підсумками двох кварталів 2007 року становить 0,8 млн. грн., при цьому, станом на 01.07.06 р. він становив 0,2 млн. грн.

4. Інформація про виконання планів у першому півріччі 2007 року та стратегія розвитку ТОВ «Банк Фамільний»

Інформацію щодо стану виконання планів протягом першого півріччя 2007 року наведено в Додатках №4 та №5. Загалом, плани ТОВ «Банк Фамільний» за статтями балансу та фінансовим планом було виконано.

На 2007-2008 рр. ТОВ «Банк Фамільний» запланував прискорення динаміки зростання основних показників. Відповідно до поданої інформації, ТОВ «Банк Фамільний» планує поступове зростання фінансових показників діяльності, а також підвищення якісних показників.

Стратегічним планом розвитку передбачено за період 2007 – 2008 рр. відкрити 3 філії (м. Харків, м. Запоріжжя, м. Маріуполь) і не менше 4 відділень.

Протягом 2007-2008 років ТОВ «Банк Фамільний» планує збільшити валюту балансу до 343 млн. грн. переважно за рахунок зростання кредитного портфеля фізичним особам на 145 млн. грн., до 221 млн. грн. станом на 01.01.2009 р. При цьому збільшення частки заборгованості за кредитами, що класифікована як «стандартна» – «субстандартна», планується на рівні 95%. Обсяг балансового капіталу планується збільшити до кінця поточного року до 46,6 млн. грн., на кінець 2008 року – до 51,95 млн. грн.

Відповідно до стратегії розвитку банку, до кінця 2008 року основними напрямками залучення ресурсів є:

- позики банків – планове значення до кінця 2008 року – 30 млн. грн.;
- строкові вклади громадян, які планується збільшити до кінця 2008 року до 51 млн. грн. (план на 01.01.07 – 48,2 млн. грн.) та строкові депозити підприємств – до 10 млн. грн.;
- емісія цінних паперів власного боргу (облігації) на суму 150 млн. грн. на 01.01.09.

У сфері роботи банку з цінними паперами основним завданням є перерозподіл портфелів цінних паперів у бік більш доходних паперів.

З огляду на затверджені плани банку та незначні темпи приросту балансових показників можна зробити висновок про зваженість стратегії банку.

Висновок

Проведений у межах процедури оновлення кредитного рейтингу аналіз діяльності ТОВ «Банк Фамільний» дозволяє підтвердити його кредитний рейтинг на рівні uaBB+ із прогнозом «стабільний».

Генеральний директор

Дубко С. А.

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

Коноплястий А. М.

Старший фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансового сектора

Мироненко А. В.

Додатки

Дані балансу ТОВ «Банк Фамільний», тис. грн.

	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	2,77	6,81	5,07	5,11	6,12	3,63	7,67	6,47	6,64
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	11,45	10,45	9,13	9,04	8,97	8,86	8,72	8,68	8,65
Кошти в інших банках	21,01	7,19	21,07	20,07	16,76	15,97	15,29	13,95	15,23
Кредити клієнтам	11,79	22,57	44,70	47,35	52,67	70,59	84,34	99,32	120,54
Цінні папери	0,00	0,00	1,41	1,41	1,41	1,41	1,41	1,41	1,41
Довгострокові вкладення	21,44	19,96	42,24	33,63	33,58	33,68	33,75	33,69	34,67
Нараховані доходи	0,34	0,33	0,79	0,93	1,07	1,35	1,63	2,09	2,50
Резерви	-7,26	-0,77	-2,20	-2,15	-2,00	-2,72	-3,30	-4,50	-5,62
Інші активи	0,11	0,12	0,56	0,43	0,56	0,63	1,23	4,25	0,87
Разом активів	61,66	66,65	122,77	115,82	119,12	133,38	150,75	165,35	184,89
Заборгованість перед НБУ	9,00	0,00	5,20	6,70	3,10	7,40	8,45	8,45	7,35
Кошти банків	0,00	10,26	10,10	9,75	18,50	15,03	10,10	11,65	2,51
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	4,99	4,44	9,60	10,13	7,48	8,63	10,38	11,08	10,53
Кошти фізичних осіб	2,23	1,31	13,68	25,17	25,54	36,57	54,54	66,61	59,68
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25,00
Субординований борг	12,26	15,92	25,66	14,10	14,19	14,23	14,33	14,37	15,90
Нараховані витрати	0,02	0,09	0,41	0,41	0,43	0,57	1,19	1,14	1,31
Інші зобов'язання	0,10	0,24	0,59	4,05	4,27	5,16	5,04	4,94	15,08
Разом зобов'язань	28,61	32,25	65,25	70,31	73,52	87,59	104,03	118,23	137,36
Сплачений статутний капітал	28,37	28,37	32,07	32,06	32,06	32,06	32,06	32,07	32,07
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	2,19	2,26	2,33	2,33	2,33	2,33	2,35	2,35	2,35
Результат минулих років	0,96	2,41	0,00	0,27	0,27	0,27	0,25	1,58	1,58
Результати переоцінки	0,00	0,00	22,85	10,72	10,72	10,72	10,72	10,72	10,72
Фінансовий результат поточного року	1,53	1,36	0,27	0,12	0,21	0,40	1,33	0,39	0,80
Всього власний капітал	33,05	34,40	57,52	45,51	45,60	45,79	46,72	47,12	47,52

Дані звіту про фінансові результати ТОВ «Банк Фамільний», тис. грн.

Показники	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Процентні доходи	4,45	4,74	7,01	2,42	5,01	8,34	12,88	5,41	12,00
Комісійні доходи	3,20	1,15	1,87	0,64	1,52	2,86	4,70	1,81	3,87
Результат від торговельних операцій	0,10	0,10	-0,16	-0,03	-0,17	-0,17	-0,14	0,03	0,08
Інші операційні доходи	0,25	0,33	0,52	0,14	0,27	0,41	0,59	0,16	0,34
Інші доходи	0,00	0,00	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02
Повернення списаних активів	0,00	0,00	2,13	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00
Непередбачені доходи	0,01	0,02	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ВСЬОГО ДОХОДИ	8,02	6,33	11,39	3,17	6,64	11,45	18,03	7,41	16,30
Процентні витрати	1,73	1,54	3,06	1,23	2,64	4,26	6,63	2,68	6,52
Комісійні витрати	0,51	0,07	0,04	0,01	0,02	0,04	0,07	0,02	0,03
Інші операційні витрати	0,86	0,64	0,75	0,19	0,42	0,73	1,34	0,68	1,37
Загальні адміністративні витрати	5,50	6,90	5,56	1,66	3,39	5,28	7,33	2,39	5,11
Відрахування в резерви	-2,76	-4,47	1,43	-0,05	-0,03	0,67	1,11	1,20	2,33
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	0,66	0,29	0,28	0,01	0,01	0,08	0,24	0,06	0,15
ВСЬОГО ВИТРАТ	6,49	4,97	11,13	3,05	6,43	11,05	16,70	7,02	15,50
Чистий прибуток	1,53	1,36	0,27	0,12	0,21	0,40	1,33	0,39	0,80

Виконання економічних нормативів

Норматив, одиниці виміру	Нормативне значення	05.01.2005	01.07.2005	01.10.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Регулятивний капітал, млн. грн.	8 млн. євро	40,24	41,00	41,61	52,39	59,86	60,24	60,23	60,68	59,02	63,00
Норматив адекватності регулятивного капіталу	Не менше 10%	80,78	65,64	57,66	61,70	63,29	58,84	48,67	43,63	38,20	37,43
Норматив адекватності основного капіталу	Не менше 4%	52,41	44,33	38,66	31,42	30,00	29,59	26,53	23,17	21,25	18,33
Норматив миттєвої ліквідності	Не менше 20%	142,04	105,82	120,31	153,70	170,84	119,32	107,42	115,67	111,36	128,26
Норматив поточної ліквідності	Не менше 40%	95,26	109,21	115,52	143,46	81,52	121,68	107,42	171,70	106,96	137,23
Норматив короткострокової ліквідності	Не менше 20%	85,32	51,95	73,44	104,83	89,46	65,56	43,51	54,02	42,09	45,50
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента	Не більше 25%	5,47	6,59	9,81	8,24	8,86	15,93	14,48	13,73	14,55	9,49
Норматив великих кредитних ризиків	Не більше 800%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15,93	14,48	13,73	14,55	0,00
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру	Не більше 5%	0,50	0,39	0,70	0,88	1,63	1,58	1,76	1,80	1,85	1,97
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам	Не більше 30%	1,77	1,15	1,45	1,44	2,55	2,82	3,55	3,48	3,88	5,97
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою	Не більше 15%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,03	0,03
Норматив загальної суми інвестування	Не більше 60%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,03	0,03
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку	Не більше 30%	10,2550	10,4416	14,7163	11,5030	8,2300	1,4262	4,7608	2,3496	4,4128	1,4643
Загальна довга відкрита валютна позиція	Не більше 20%	10,2550	10,4416	9,9306	6,4022	3,8100	0,8893	4,4486	2,1080	4,4128	1,2118
Загальна коротка відкрита валютна позиція	Не більше 10%	0,0000	0,0016	4,8202	5,1135	4,4299	0,5296	0,3317	0,2443	0,0000	0,2608

Інформація про виконання планів ТОВ «Банк Фамільний»

Найменування статті	План на 01.07.2007	Факт на 01.07.2007	Відхилення	
			тис. грн.	%
Активи	219 400,00	224 066,23	4 666,23	2,13
Готівкові кошти та банківські метали	2 950,00	4 290,82	1 340,82	45,45
Коррахунок в НБУ	3 800,00	2 344,68	-1 455,32	-38,30
Коррахунки в інших банках	5 550,00	4 805,41	-744,59	-13,42
МБКІД	36 000,00	49 606,65	13 606,65	37,80
Кредити юридичним особам	13 500,00	17 463,39	3 963,39	29,36
Кредити фізичним особам	115 000,00	103 079,71	-11 920,29	-10,37
ЦП, що рефінансуються НБУ	8 800,00	8 646,25	-153,75	-1,75
Інші ЦП	1 405,00	1 405,81	0,81	0,06
Дебіторська заборгованість	663,00	211,51	-451,49	-68,10
Основні засоби	34 300,00	34 641,26	341,26	0,99
Нараховані доходи	1 780,00	2 496,50	716,50	40,25
Резерви за активними операціями	-5 000,00	-5 622,45	-622,45	12,45
Інші активи	652,00	696,69	44,69	6,85
Пасиви	219 400,00	224 066,23	4 666,23	2,13
Кошти НБУ	12 000,00	7 350,00	-4 650,00	-38,75
Коррахунки інших банків	500,00	760,40	260,40	52,08
МБКІД	38 000,00	40 931,65	2 931,65	7,71
Кошти до запитання юридичних осіб	6 950,00	6 928,33	-21,67	-0,31
Кошти до запитання фізичних осіб	1 500,00	2 179,09	679,09	45,27
Строкові депозити юридичних осіб	7 000,00	3 600,77	-3 399,23	-48,56
Строкові депозити фізичних осіб	59 000,00	57 499,46	-1 500,54	-2,54
ЦП власного боргу	25 000,00	25 239,73	239,73	0,96
Субординований борг	14 280,00	15 903,63	1 623,63	11,37
Власний капітал	47 800,00	47 524,93	-275,07	-0,58

Виконання фінансового плану ТОВ «Банк Фамільний», тис. грн.

Показник	План на 01.07.07	Факт на 01.07.07	Відхилення	
			тис. грн.	%
Доходи	16 455,00	16 464,70	9,70	0,06
Процентні доходи за коштами в інших банках	490,00	365,20	-124,80	-25,47
Процентні доходи за кредитами юридичним особам	1 300,00	1 026,00	-274,00	-21,08
Процентні доходи за кредитами фізичним особам	9 455,00	10 227,40	772,40	8,17
Процентні доходи за ЦП	420,00	378,60	-41,40	-9,86
Комісійні доходи	4 325,00	3 881,40	-443,60	-10,26
Результат від торговельних операцій	75,00	80,90	5,90	7,87
Інші операційні доходи	390,00	505,20	115,20	29,54
Витрати	15 675,00	15 664,00	-11,00	-0,07
Процентні витрати за коштами НБУ	360,00	385,50	25,50	7,08
Процентні витрати за МБКД	320,00	166,00	-154,00	-48,13
Процентні витрати за коштами юридичних осіб	95,00	108,30	13,30	14,00
Процентні витрати за коштами фізичних осіб	4 150,00	4 742,20	592,20	14,27
Процентні витрати за ЦП власного боргу	1 560,00	519,80	-1 040,20	-66,68
Інші процентні витрати	358,00	596,70	238,70	66,68
Комісійні витрати	72,00	39,70	-32,30	-44,86
Інші операційні витрати	1 650,00	1 517,70	-132,30	-8,02
Загальні адміністративні витрати	4 890,00	5 106,70	216,70	4,43
Відрахування в резерви	2 070,00	2 329,90	259,90	12,56
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	-
Податок на прибуток	150,00	151,50	1,50	1,00
Фінансовий результат	780,00	800,70	20,70	2,65