

Рейтинговий звіт UKBB 001-002 short

Звіт про оновлення кредитного рейтингу контрагента

Контрагент:	АБ «Український Бізнес Банк»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за Національною рейтинговою шкалою
Кредитний рейтинг:	uaBBB-
Прогноз рейтингу:	стабільний
Дата визначення:	07.06.2007 р.
Дата оновлення:	01.11.2007 р.

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

Вхідна інформація

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність АБ «Український Бізнес Банк» за три квартали 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.

Історія кредитного рейтингу

Дата	07.06.2007	21.06.2007	01.11.2007
Рівень довгострокового кредитного рейтингу	uaBB+	uaBBB-	uaBBB-
Прогноз	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія	визначення	підвищення	підтвердження

Визначення поточного рейтингу

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

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

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

Основні показники

Основні балансові 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	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Актив, млн. грн.	136,79	220,65	230,13	297,66	330,39	331,68	365,95	417,25	385,80	388,77	507,85
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	111,96	173,21	180,24	233,49	247,67	276,07	297,37	326,77	305,04	295,27	363,64
Кошти клієнтів, млн. грн.	73,44	130,26	155,95	197,36	238,85	223,88	268,91	299,06	258,86	255,41	361,54
Власний капітал, млн. грн.	32,42	50,78	51,53	53,29	53,58	53,83	54,63	62,09	62,65	63,17	70,38
Доходи, млн. грн.	18,44	29,44	32,65	41,64	11,13	22,58	35,88	51,11	15,78	33,69	59,07
Витрати, млн. грн.	17,11	29,02	31,90	39,88	10,91	22,12	34,63	49,20	15,22	32,61	56,52
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	1,66	0,93	0,90	3,73	0,34	0,19	1,19	1,96	1,04	1,24	3,05
Чистий прибуток, млн. грн.	1,33	0,42	0,75	1,76	0,21	0,46	1,26	1,91	0,57	1,09	2,55
Доходність активів (ROA),	0,97	0,19	0,33	0,59	-	-	-	0,46	-	-	-
Доходність капіталу (ROE),	4,09	0,82	1,46	3,30	-	-	-	3,07	-	-	-

Резюме

Протягом аналізованого періоду позиція АБ «Український Бізнес Банк» в загальному ренкінгу НБУ зазнала певних коливань, проте станом на 01.10.07 р. банк посідає 98 місце, а його активи складають 0,10% чистих активів банківської системи України.

У структурі міноритарних акціонерів банку відбулися певні зміни, проте, жодному з акціонерів не належить істотна участь. Банк продовжував розвивати власну регіональну мережу. Зокрема, з початку II кварталу 2007 року банком відкрито три безбалансових відділення та Київську філію, а також розширив мережу пунктів цілодобового обслуговування клієнтів (change drive) до 8 штук.

Збільшення кількості клієнтів відбувалося переважно за класичними банківськими послугами: надання кредитів, залучення депозитів та ведення поточних (карткових) рахунків. Обсяги емітованих БПК АБ «Український Бізнес Банк» сягнули 8,2 тис. штук. Разом із власною мережею банкоматів банк використовує мережу банкоматів тих банків, що підключені до АТМ хосту ЗАО «Перший Український Міжнародний Банк».

Протягом аналізованого періоду АБ «Український Бізнес Банк» не порушував економічних нормативів. При цьому, банк постійно має позитивний запас відхилень за більшістю нормативів та за класифікацією НБУ характеризується як добре капіталізований. Проте, значення нормативів адекватності регулятивного та основного капіталу з початку 2007 року мають тенденцію до зниження. Значення нормативів кредитних ризиків, інвестування та валютної позиції не зазнавали значних коливань та перебувають на прийнятному рівні.

Зростання власного капіталу банку протягом аналізованого періоду було обумовлено збільшенням обсягу прибутку поточного року та дооцінки будівлі Головного офісу у місті Донецьк. Проте, невідповідність темпів приросту активів та власного капіталу АБ «Український Бізнес Банк» спричинило зниження показників забезпечення активних та, зокрема, кредитно-інвестиційних операцій капіталом. Прибуток 2006 року було спрямовано на формування резервних фондів.

Значних змін у структурі зобов'язань протягом аналізованого періоду не відбулося – їх основу складають кошти клієнтів (82%). При цьому, співвідношення залучення коштів від корпоративних та приватних клієнтів становить близько 50/50. Із збільшенням обсягу загальних зобов'язань банку спостерігається зменшення його залежності від найбільших кредиторів. Так, питома вага коштів 20 найбільших кредиторів у чистих зобов'язаннях станом на 01.10.07 р. складає 37,5%, проти 43,4% станом на 01.07.07 р. При цьому, клієнтський депозитний портфель характеризується як достатньо диверсифікований як за вкладниками (на кошти 10 найбільших вкладників припадає 24% портфеля), так і за видами економічної діяльності вкладників юридичних осіб. Залежності АБ «Український Бізнес Банк» від міжбанківських ресурсів не спостерігається, оскільки з початку 2007 року банк має активне сальдо за МБО.

У першому півріччі АБ «Український Бізнес Банк» продовжував нарощувати активи, основною складовою зростання яких був кредитний портфель та високоліквідні активи. Структура активів банку залишається сталою – основним доходним активом є клієнтський кредитний портфель (понад 66%). Якість активів банку прийнятна: питома вага неробочих та негативно класифікованих активів (НКА) перебуває в межах, що є характерними для діяльності банку. При цьому, НКА достатньою мірою покриваються сформованими резервами. Також обсяг прострочених та сумнівних нарахованих доходів є незначним та станом на 01.10.07 р. складає менше ніж 10% загальних нарахованих доходів. У свою чергу, кредити, що класифіковані як «сумнівні» та «безнадійні» становлять 1,4% портфеля, а прострочені та сумнівні – 1,8%. Проте, слід зауважити, що кредитний портфель банку має високу концентрацію: станом на 01.10.07 р. на 20 найбільших позичальників припадає понад 48%, що обумовлено, насамперед, порівняно невеликими розмірами банку та його спрямованістю на кредитування корпоративного бізнесу. У свою чергу, портфель цінних паперів представлений вкладеннями у акції та прості векселі, та характеризується високою концентрацією: на цінні папери чотирьох емітентів припадає близько 97% портфеля.

Питома вага високоліквідних активів у чистих активах АБ «Український Бізнес Банк» підтримується на належному рівні, зокрема, станом на 01.10.07 р. це значення складає 16,9%. Нормативи ліквідності протягом аналізованого періоду є вищими за мінімальні вимоги НБУ та достатніми, щоб нівелювати поточні ризики. При цьому, активи та пасиви банку добре збалансовані за строками до погашення.

За три квартали поточного року банком отримано 59,1 млн. грн. загальних доходів. При цьому, їхня структура не змінилася: процентні доходи складають близько 62%, а комісійні – 24%. У структурі витрат найбільша питома вага належить процентним (близько 47%) та загальним адміністративним витратам (понад 40%).

Чистий процентний дохід за дев'ять місяців 2007 року майже у 3 рази збільшився порівняно з аналогічним періодом минулого року і на 01.10.07 р. становить 10,2 млн. грн. У свою чергу, чистий комісійний дохід зріс у 2 рази, до 13,1 млн. грн. Чистий прибуток АБ «Український Бізнес Банк» за дев'ять місяців поточного року склав 2,6 млн. грн., що на 34% більше за загальний прибуток 2006 року.

Основними стратегічними завданнями АБ «Український Бізнес Банк» на 2007–2008 роки є універсалізація діяльності, розвиток усіх видів діяльності банку (корпоративний та приватний бізнес), досягнення приросту валюти балансу щорічно не менш ніж 30%, збільшення ринкової вартості банку, підвищення ефективності праці персоналу тощо.

Загалом, стратегія розвитку банку на 2007 рік є зваженою, передбачає пропорційне зростання всіх фінансових показників, посилення існуючих ринкових позицій та вихід на нові сегменти банківського бізнесу.

Висновок

Проведений в рамках процедури оновлення кредитного рейтингу аналіз діяльності АБ «Український Бізнес Банк» дозволяє підтвердити його кредитний рейтинг на рівні uaBBB- із прогнозом «стабільний».

Генеральний директор

Дубко С. А.

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А. М. Коноплястий

Старший фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансового сектора

А. В. Мироненко

Додатки

Дані балансу АБ «Український Бізнес Банк», млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	15,22	9,07	11,00	23,68	18,64	16,92	24,61	27,35	15,26	16,07	45,71
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти в інших банках	19,77	16,70	13,01	23,14	19,90	30,64	29,44	48,10	42,98	43,25	58,39
Кредити клієнтам	88,43	147,23	127,72	192,11	201,25	228,86	260,20	285,49	278,61	276,84	335,75
Цінні папери	12,65	32,63	54,89	39,47	50,84	38,46	32,37	30,57	27,88	26,38	25,38
Довгострокові вкладення	4,25	23,49	25,30	24,78	24,81	25,27	26,04	27,08	27,45	27,98	42,28
Нараховані доходи	0,31	1,57	5,14	2,13	2,05	2,50	1,57	2,75	2,89	3,54	3,28
Резерви	-5,86	-11,73	-9,37	-11,86	-12,15	-12,34	-12,51	-13,57	-13,38	-14,76	-16,24
Інші активи	2,04	1,70	2,44	4,19	25,05	1,37	4,23	9,47	4,10	9,46	13,31
Разом активів	136,79	220,65	230,13	297,66	330,39	331,68	365,95	417,25	385,80	388,77	507,85
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	2,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	19,41	28,88	14,69	24,61	25,71	43,25	18,21	18,75	41,75	42,13	28,50
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,07	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	35,01	68,76	79,87	102,25	129,61	107,13	150,38	171,58	126,49	103,49	188,57
Кошти фізичних осіб	38,44	61,50	76,07	95,11	109,18	116,74	118,54	127,48	132,37	151,92	172,97
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	0,00	0,00
Боргові цінні папери	0,50	3,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	0,46	1,02	1,22	2,00	2,30	2,44	3,49	2,94	3,50	3,60	4,81
Інші зобов'язання	10,55	6,32	4,45	20,41	9,95	8,28	20,71	34,42	19,03	24,46	42,61
Разом зобов'язань	104,36	169,88	178,60	244,37	276,81	277,85	311,33	355,16	323,15	325,59	437,47
Сплачений статутний капітал	27,16	27,16	27,16	27,16	27,16	27,16	27,16	34,16	34,16	34,16	34,16
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	3,90	5,23	5,64	6,39	6,39	8,15	8,15	8,15	8,15	9,95	9,95
Результат минулих років	0,00	0,00	0,00	0,00	1,76	0,00	0,00	-0,11	1,80	0,00	0,00
Результати переоцінки	0,04	17,97	17,97	17,97	18,05	18,05	18,06	17,98	17,98	17,98	23,73
Фінансовий результат поточного року	1,33	0,42	0,75	1,76	0,21	0,46	1,26	1,91	0,57	1,09	2,55
Всього власний капітал	32,42	50,78	51,53	53,29	53,58	53,83	54,63	62,09	62,65	63,17	70,38

Дані звіту про фінансові результати АБ «Український Бізнес Банк», млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.03	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Процентні доходи	13,89	21,70	24,16	25,82	7,66	13,94	23,50	34,01	11,12	22,61	36,59
Комісійні доходи	3,77	6,81	10,16	12,61	2,42	4,45	7,11	10,22	3,34	7,69	13,92
Результат від торговельних операцій	0,72	0,88	0,33	1,97	0,55	0,95	1,48	2,19	0,61	1,42	2,55
Інші операційні доходи	0,02	0,04	-2,22	0,66	0,23	2,68	2,83	3,22	0,29	0,77	1,99
Інші доходи	0,00	0,02	0,23	0,58	0,27	0,57	0,98	1,47	0,43	1,20	4,02
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Непередбачені доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ВСЬОГО ДОХОДИ	18,40	29,44	32,65	41,64	11,13	22,58	35,88	51,11	15,78	33,69	59,07
Процентні витрати	7,97	14,56	19,32	21,00	6,17	12,97	20,00	27,54	8,06	16,08	26,37
Комісійні витрати	0,08	0,42	0,93	0,34	0,10	0,21	0,33	0,48	0,12	0,35	0,80
Інші операційні витрати	0,29	1,66	2,04	0,90	0,27	0,70	1,23	1,91	0,77	1,91	3,29
Загальні адміністративні витрати	3,76	5,98	11,78	13,09	3,97	8,02	12,23	17,37	5,77	12,74	22,64
Відрахування в резерви	4,65	5,89	-2,32	2,58	0,28	0,49	0,90	1,85	0,01	1,38	2,92
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	0,33	0,52	0,15	1,97	0,12	-0,27	-0,07	0,06	0,48	0,15	0,50
ВСЬОГО ВИТРАТ	17,07	29,02	31,90	39,88	10,91	22,12	34,63	49,20	15,22	32,61	56,52
Чистий прибуток	1,33	0,42	0,75	1,76	0,21	0,46	1,26	1,91	0,57	1,09	2,55

Інформація про виконання економічних нормативів діяльності АБ «Український Бізнес Банк», %

Норматив, одиниці виміру	Нормативне значення	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Регулятивний капітал, млн. грн.	8 млн. євро	33,37	51,61	47,61	52,77	53,30	52,77	53,31	59,95	60,16	62,62	64,15
Норматив адекватності регулятивного капіталу	Не менше 10%	26,33	17,23	24,73	22,91	19,05	18,82	17,45	16,49	16,16	16,84	14,27
Норматив адекватності основного капіталу	Не менше 4%	24,28	15,44	13,27	14,445	11,30	11,33	9,46	9,43	11,98	11,26	8,63
Норматив миттєвої ліквідності	Не менше 20%	116,02	45,80	67,48	134,00	61,37	58,36	91,47	72,48	95,54	84,70	82,46
Норматив поточної ліквідності	Не менше 40%	56,51	70,11	103,73	226,70	48,92	84,60	102,87	114,46	76,02	81,41	110,12
Норматив короткострокової ліквідності	Не менше 20%	49,31	32,26	30,96	67,65	23,72	30,53	37,07	49,72	33,65	39,26	63,51
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента	Не більше 25%	23,38	18,85	25,00	22,16	23,44	23,31	22,54	20,91	23,24	22,06	19,42
Норматив великих кредитних ризиків	Не більше 800%	240,59	200,81	269,35	311,39	367,06	381,54	328,83	307,35	327,20	294,25	331,93
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру	Не більше 5%	0,00	0,00	1,11	1,16	2,25	1,65	2,23	2,86	3,34	4,46	4,19
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам	Не більше 30%	0,00	0,00	1,59	2,68	5,43	4,94	7,05	6,08	7,95	14,99	11,69
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою	Не більше 15%	1,17	13,13	13,63	12,99	13,12	13,08	13,37	14,09	12,42	11,93	11,55
Норматив загальної суми інвестування	Не більше 60%	10,41	45,41	57,58	52,90	49,14	49,56	39,76	35,82	27,18	25,93	25,10
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку	Не більше 30%	0,00	11,25	3,13	0,00	2,8599	4,8360	11,2129	11,7068	6,2163	11,5527	2,5368
Загальна довга відкрита валютна позиція	Не більше 20%	0,00	11,22	3,12	0,00	2,8202	4,8360	11,2129	11,7068	6,2018	11,5527	2,5304
Загальна коротка відкрита валютна позиція	Не більше 10%	0,00	0,13	0,39	0,00	0,7728	0,0000	0,0000	0,0000	0,0411	0,0000	0,0537

Стан виконання планів АБ «Український Бізнес Банк», тис. грн.

Стаття балансу	План на 01.10.07 р	Факт на 01.10.07 р.	Відхилення	
			тис. грн.	%
Каса і банківські метали	18 913	15 211	-3 701	-19,57
Кошти в НБУ	17 035	30 494	13 459	79,01
Коррахунки в інших банках	12 800	39 955	27 155	212,15
Міжбанківські кредити	38 855	18 370	-20 485	-52,72
Кредити клієнтам, в т.ч.	316 535	321 881	5 346	1,69
юридичним особам	173 955	223 386	49 431	28,42
фізичним особам	68 082	63 070	-5 012	-7,36
VIP-клієнтам	86 712	49 291	-37 421	-43,16
Резерви за кредитами	-12 214	-13 866	-1 652	13,53
ЦП	22 618	23 364	746	3,30
Основні засоби і НМА	30 268	42 282	12 015	39,69
Дебіторська заборгованість та інші активи	3 071	13 196	10 125	329,70
Нараховані доходи	3 452	3 096	-356	-10,31
Валюта балансу	463 547	507 850	44 304	9,56
Коррахунки банків	18 750	15 000	-3 750	-20,00
Міжбанківські кредити	17 025	13 500	-3 525	-20,70
Рахунки до запитання	56 535	89 276	32 741	57,91
Строкові депозити, у т. ч.:	266 906	272 263	5 358	2,01
юридичних осіб	55 706	63 855	8 149	14,63
фізичних осіб	130 438	126 250	-4 188	-3,21
VIP - клієнтів	80 762	82 159	1 397	1,73
Кредиторська заборгованість та інші пасиви	30 562	42 613	12 050	39,43
Нараховані витрати	4 465	4 813	348	7,80
Капітал банку	64 303	70 385	6 081	9,46