



Кредит-Рейтинг

а/с 921, Київ, 01024, Україна
тел/факс: +380 (44) 490 2550, 490 2554
e-mail: office@credit-rating.com.ua
<http://www.credit-rating.com.ua>

Рейтинговий звіт YBBK-01-с

Звіт про рівень кредитного рейтингу контрагента

Підприємство:	АБ «Український Бізнес Банк»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг контрагента за українською Національною шкалою кредитних рейтингів
Кредитний рейтинг:	
Прогноз рейтингу:	
Дата визначення:	

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.

Вхідна інформація

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувала фінансову звітність АБ «Український Бізнес Банк» за 2002-2006 роки та перший квартал 2007 року в цілому, а також внутрішню інформацію, надану компанією у ході рейтингового процесу.

Кредитний рейтинг ґрунтується на інформації, наданій самим емітентом, 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

Кредитний рейтинг за Національною шкалою кредитних рейтингів АБ «Український Бізнес Банк» визначено вперше. Раніше рейтинги контрагента та його боргових інструментів за національною шкалою не визначалися.

Визначення поточного рейтингу

Рейтинг позичальника «uaBB» означає, що його зобов'язання **НАЙМЕНШОЮ МІРОЮ Є ЧУТЛИВІ ДО РИЗИКУ** неплатежу серед позичальників із рейтингом спекулятивного рівня. Проте, у позичальника можуть виникнути труднощі із вчасним і повним виконанням в умовах українського фінансового ринку своїх боргових зобов'язань у випадку несприятливих змін у комерційних, фінансових та економічних умовах, хоча найближчим часом вірогідність невиконання позичальником своїх боргових зобов'язань низька.

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

Знаки "+" та "-" вказують на проміжний рівень рейтингу відносно основних рівнів.

Основні показники

Основні балансові показники, 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	01.04.07
Актив, млн. грн.	136,79	220,65	230,13	297,66	330,39	331,68	365,95	417,25	385,80
Кредитно-інвестиційний портфель, млн. грн.	117,77	184,46	188,21	245,11	259,62	288,14	309,73	340,06	318,20
Депозити, млн. грн.	83,95	130,61	159,02	216,02	246,91	229,41	288,27	331,97	275,71
Власний капітал, млн. грн.	32,42	56,01	51,53	53,29	53,58	53,83	54,63	62,09	62,65
Доходи, млн. грн.	20,41	30,06	36,05	44,24	12,13	24,75	39,22	55,52	16,98
Витрати, млн. грн. ¹	18,75	29,13	35,15	40,51	11,79	24,55	38,03	53,56	15,93
Прибуток до сплати податку	1,66	0,93	0,90	3,73	0,34	0,19	1,19	1,96	1,04
Чистий прибуток	1,33	0,42	0,75	1,76	0,21	0,46	1,26	1,91	0,57
Доходність активів (ROA)	0,97	0,23	0,33	0,67	н/а	н/а	н/а	0,53	н/а
Доходність капіталу (ROE)	4,09	1,00	1,48	3,36	н/а	н/а	н/а	3,31	н/а

Фактори, що сприяють підвищенню кредитного рейтингу

- зростання основних груп активів та зобов'язань було пропорційним та збалансованим, при збереженні позитивних тенденцій доходності;
- добра диверсифікація ресурсної бази за основними кредиторами: станом на 01.04.07 р. питома вага 10 найбільших депозитів складає близько 19% депозитного портфеля.

Фактори, що обмежують рівень кредитного рейтингу

- невідповідність активів та пасивів за строками погашення до 31 дня на окремі звітні дати перевищують 10%;
- низькі показники рентабельності активів та капіталу за результатами 2006 року порівняно з банківською системою та чутливість до процентного ризику (показник чистої процентної маржі значно нижче за середнє значення по банківській системі);
- значна концентрація кредитного портфеля за позичальниками: станом на 01.04.07 р. на 20 найбільших кредитів припадає понад 50% клієнтського кредитного портфеля;
- ризики втрати ринкової позиції банку за умов подальшого збільшення присутності загальнонаціональних банків на українському банківському ринку.

¹ Витрати, без урахування податку на прибуток

Зміст

РЕЗЮМЕ	5
1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АБ «УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК»	7
1.1. Історія розвитку АБ «Український Бізнес Банк»	7
1.2. Структура власності.....	8
1.3. Органи управління АБ «Український Бізнес Банк»	9
1.4. Управління ризиками	11
2. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ ТА МІСЦЕ АБ «УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК» В НІЙ	13
3. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ	21
3.1. Юридичні аспекти діяльності	21
3.2. Розвиток регіональної мережі	21
3.3. Платіжні картки	22
3.4. Розвиток клієнтської бази	23
4. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ АБ «УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК»	25
4.1. Виконання економічних нормативів	25
4.2. Джерела формування ресурсної бази	25
4.2.1. Капітал.....	25
4.2.2. Зобов'язання.....	26
4.3. Напрямки розміщення коштів	28
4.3.1. Активи	28
4.3.2. Кредитно-інвестиційний портфель	29
4.4. Якість активів та ліквідність.....	32
4.4.1. Ліквідність	32
4.4.2. Резерви, неплатежі та якість активів.....	33
4.5. Фінансові результати діяльності	34
4.5.1. Доходи.....	34
4.5.2. Витрати.....	35
4.5.3. Прибуток.....	36
5. АНАЛІЗ ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ ТА СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ НА 2007 РОКИ	38
ВИСНОВОК	40
ДОДАТКИ	41
Додаток до рейтингового звіту №1	42
Додаток до рейтингового звіту №2	43
Додаток до рейтингового звіту №3	44
Додаток до рейтингового звіту №4	45
Додаток до рейтингового звіту №5	46

Резюме

АБ «Український Бізнес Банк» працює на українському банківському ринку з 1993 року. На початку своєї діяльності банк займався обслуговуванням переважно юридичних осіб, проте з 2002 року активно впроваджує програми для приватних клієнтів.

Регіональна мережа банку значною мірою сконцентрована у Донецькій області та налічує три філії та 22 відділення. Як додаткові пункти обслуговування клієнтів АБ «Український Бізнес Банк» відкриває change drive, які працюють 24 години на добу та переважно займаються валютнообмінними операціями та переказом грошей.

Банк емітує картки міжнародної платіжної системи MasterCard, внутрішньої платіжної УКРКАРТ-СТАНДАРТ та на основі агентської угоди розповсюджує картки КБ «ПриватБанк». Власна інфраструктура обслуговування карткового бізнесу представлена 5 банкоматами, 5 торговельними терміналами та 25 пунктами видачі готівки.

Зростання активів банку у 2003-2006 роках було підкріплено зростанням статутного капіталу (в четвертому кварталі 2006 року), залученням міжбанківських кредитів та депозитів, а також залученням переважно строкових коштів юридичних та фізичних осіб. Банк є помірно капіталізованим, при цьому основу власного капіталу складає статутний капітал та результати переоцінки основних фондів. Протягом останніх чотирьох років темпи приросту активів перевищували темпи зростання власного капіталу, що призвело до зменшення показників забезпеченості активних (зокрема, кредитних) операцій власним капіталом.

Основною доходною складовою діяльності АБ «Український Бізнес Банк» є кредитно-інвестиційний портфель та, зокрема, кредити клієнтам. Протягом аналізованого періоду банк нарощував обсяги кредитних операцій, надаючи переважно короткострокові кредити юридичним особам, у тому числі, вексельні кредити та тендерні гарантії.

АБ «Український Бізнес Банк» працює з підприємствами різних галузей економіки, проте має концентрацію ресурсної бази та кредитного портфеля за окремими клієнтами.

Ліквідність банку перебуває на задовільному рівні: значення нормативів ліквідності та питома вага високоліквідних активів свідчать про можливість банку розраховуватися за своїми зобов'язаннями у короткостроковому періоді, проте банк в окремі періоди мав значні дисбаланси активів та пасивів за строками до погашення.

Якість активів АБ «Український Бізнес Банк» є доброю про що свідчить незначна питома вага прострочених та сумнівних позик у кредитному портфелі; достатній обсяг сформованих резервів під активні операції, незначний обсяг негативно класифікованих активів, а також тенденція до зниження частки цінних паперів у чистих активах банку.

Структура доходів та витрат банку є стабільною, а діяльність прибутковою протягом усього аналізованого періоду. При цьому показники рентабельності активів та капіталу залишаються на стабільно низькому рівні, а зниження чистої процентної маржі та коефіцієнта ефективності свідчить про підвищення чутливості банку до процентного ризику.

Основні заплановані фінансові показники у 2006 році банком було досягнуто. 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. Банк планує розвивати роздрібний бізнес, що потребуватиме від нього значних вкладень коштів у інфраструктуру, зокрема картковий бізнес, регіональну мережу а також в персонал, проте це дасть змогу в подальшому укріпити його позиції на ринку банківських послуг та знизити залежність від окремих клієнтів.

1. Основні відомості про АБ «Український Бізнес Банк»

1.1. Історія розвитку АБ «Український Бізнес Банк»

АБ «Український Бізнес Банк» було зареєстровано НБУ 18 травня 1993 року у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю «Сільськогосподарський комерційний банк «Сільгоспбанк».

У грудні 1994 року банк був перереєстрований в акціонерне товариство відкритого типу з відповідною зміною назви на «Сільськогосподарський акціонерний банк». На початковому етапі своєї діяльності банк був орієнтований на обслуговування обмеженого кола осіб, проте в подальшому значно розширив кількість клієнтів.

Мережа банку почала розвиватися з кінця 2006 року, коли було відкрито перше відділення в місті Харцизьк Донецької області.

У квітні 1999 року банком було отримано дозвіл Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України на право здійснення професійної депозитарної діяльності зберігача цінних паперів, що дало можливість банку розвивати цей напрям.

У 2000 році назву банку було змінено на «Акціонерний банк «Донеччина» (Рішення Загальних зборів акціонерів «Сільгоспбанку» від 29.06.2000 р.).

З липня 2001 року АБ «Донеччина» підписав агентську угоду із КБ «ПриватБанк» про випуск і обслуговування платіжних карток VISA та Eurocard/Mastercard, а з грудня цього ж року було підписано договір з АБ «Укргазбанк» на здійснення еквайрінга міжнародних платіжних карт «Eurocard/Mastercard» та локальних платіжних карт «Енергія» у мережі банкоматів і відділень АБ «Донеччина». Того ж року було укладено угоди з АТБТ «Укркарт» про вступ банку в платіжну систему «Укркарт» і початок роботи із процесинговим центром «ПЦ-BCZ» (підрозділ АТБТ «Укркарт»).

Для можливості підтримувати конкурентні позиції на ринку, банк розширив спектр послуг. Так, у 2002 році було впроваджено Інтернет-банкінг та мобільний банкінг, SMS-виписка тощо. Банк є учасником S.W.I.F.T з жовтня 2002 року.

У жовтні 2003 р. АБ «Донеччина» було перейменовано в Акціонерний Банк «Український Бізнес Банк». Значну увагу банк почав приділяти роздрібному бізнесу.

Наразі АБ «Український Бізнес Банк» є учасником таких організацій: Europay International, MasterCard International, АУБ, Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД), ВАТ «Міжрегіональний фондовий союз», Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, Донецька фондова біржа та Донецька торгово-промислова палата. Банк є агентом компанії Union Card з видачі готівкових коштів, офіційним дилером Thomas Cook та партнером компанії Western Union.

Ідентифікаційний код АБ «Український Бізнес Банк» за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України: 19388768.

Назва банку	АБ «Укрбізнесбанк»
Адреса банку	83055, г. Донецьк, вул. Артема, 125

АБ «Український Бізнес Банк» має ліцензію Національного банку України №104 від 10.02.2004 р., Письмовий дозвіл № 104-1 від 10.02.04 р., ліцензію ДКЦБФР № 113148 від 19.10.2004 на здійснення діяльності з випуску й обігу цінних паперів; ліцензію ДКЦБФР № 113148 від 19.10.2004 на право виконання професійної депозитарної діяльності зберігача цінних паперів, а також ліцензію MasterCard International від 30.10.2003 на емісію карт.

1.2. Структура власності

Станом на 01.04.07 р. статутний капітал банку складає 34,2 млн. грн. та розподілений між значною кількістю акціонерів. Протягом аналізованого періоду структура основних акціонерів змінювалася, та станом на 01.04.07 р. пряма участь жодного з акціонерів на перевищує 10% капіталу банку. Структуру основних акціонерів наведено у таблиці нижче.

Таблиця 1.1. Структура найбільших власників АБ «Український Бізнес Банк» станом на 01.04.07 р.

Акціонери	Сума, тис. грн.	Пряма участь, %
ТОВ "Інформаційні телевізійні системи	3,347	9,800
ЗАТ "Страхова компанія "Гарант престиж"	3,210	9,397
Асоціація "Фінансових, промислових і торгівельних підприємств "ДРФЦ"	2,779	8,134
Мотін Олексій Миколайович	0,257	0,753 ²
Бічаров Сергій Заірович	2,716	7,951
Григуца Вікторія Валеріївна	2,690	7,874
Грибанов Володимир Федорович	2,638	7,723
Плугатиренко Євген Володимирович	2,638	7,723
Панченко Сергій Олександрович	2,638	7,723
Марковська Світлана Анатоліївна	2,482	7,267
Всього	25,395	74,345

Пряма участь 20 найбільших акціонерів становить 97,98% статутного капіталу, з яких частка фізичних осіб складає 68,7%.

Статутний капітал АБ «Український Бізнес Банк» розподілено між юридичними та фізичними особами. Станом на 01.04.07 р. жодному з акціонерів не належить понад 10% акцій банку.

² непряма участь 8,134%

1.3. Органи управління АБ «Український Бізнес Банк»

Органами управління Банком є:

- Загальні збори акціонерів;
- Спостережна рада;
- Правління.

Загальні збори акціонерів

Вищим органом управління банку є загальні збори акціонерів, в яких мають право брати участь усі акціонери, незалежно від кількості та класу акцій або їх уповноважені особи.

Брати участь у загальних зборах з правом дорадчого голосу можуть і члени Правління, які не є акціонерами.

До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів належать:

- визначення основних напрямів діяльності Банку і затвердження його планів та звітів про їх виконання;
- внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- призначення та звільнення Голови і членів Спостережної ради;
- призначення та звільнення Голови і членів Ревізійної комісії;
- зміни розміру статутного капіталу Банку;
- затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора;
- затвердження розподілу прибутку, строку та порядку виплати дивідендів;
- прийняття рішення про припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу.

За другим та останнім питанням рішення загальних зборів акціонерів приймаються більшістю у 3/4 голосів акціонерів, з решти питань рішення приймаються простою більшістю голосів. Загальні збори визнаються правоздатними, якщо в них беруть участь акціонери, що мають у сукупності більш чим 60 відсотків голосів.

Спостережна рада

В Банку з числа акціонерів створена Спостережна рада, яка представляє інтереси акціонерів у перерві між проведенням Загальних зборів акціонерів і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку, контролює і регулює діяльність Правління.

До виключної компетенції Спостережної ради належить:

- обрання та відкликання Голови Правління та головного бухгалтера;
- затвердження за поданням Голови Правління членів Правління;
- затвердження правил процедури Банку, визначення організаційної структури Банку;
- вирішення питань про придбання Банком акцій, що випускаються ним;
- визначення умов оплати праці посадових осіб – членів Правління Банку;
- затвердження договорів, пов'язаних з розпорядженням (придбанням або продажу) нерухомого майна Банку, укладених на суму більше 1/3 зареєстрованого статутного капіталу Банку;
- попередній розгляд річних звітів, балансів та висновків за ними Ревізійної комісії;
- створення та ліквідація філій та представництв Банку.

За рішенням Загальних зборів акціонерів на Спостережну раду може бути покладено виконання окремих функцій, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів. Питання, віднесені Статутом Банку до виключної компетенції Спостережної ради, не можуть бути передані на вирішення Правління.

Роботою Спостережної ради керує Голова Спостережної ради Банку. Голова Спостережної ради обирається на засіданні Спостережної ради із числа членів Спостережної ради, обраних на Загальних зборах акціонерів.

Правління

Виконавчим органом Банку, який здійснює керівництво його поточною діяльністю, є Правління, яке затверджується Спостережною радою. Правління підзвітне Загальним зборам акціонерів і Спостережній раді Банку та організовує виконання їх рішень.

Роботою Правління керує Голова Правління на підставі Статуту Банку. Голова Правління має право без довіреності здійснювати дії від імені Банку, зокрема,

давати вказівки, обов'язкові для всіх працівників Банку, підписувати документи Банку, видавати в межах своєї компетенції накази та розпорядження і представляти інтереси Банку у всіх інстанціях. Голова Правління Банку вирішує питання підбору, підготовки та використання кадрів.

Правління Банку:

- організує і здійснює керівництво оперативною діяльністю Банку;
- затверджує поточні плани Банку;
- затверджує внутрішні документи Банку, за винятком правил процедури;
- визначає умови оплати праці співробітників Банку (за винятком посадових осіб), а також співробітників його філій, представництв та безбалансових відділень;
- приймає рішення про списання безнадійної заборгованості за рахунок загального резерву (не пізніше останнього робочого дня поточного року, в якому кредитна заборгованість визнана безнадійною);
- розглядає та вирішує інші питання діяльності Банку;
- визначає організаційну структуру філій і представництв Банку.

1.4. Управління ризиками

Банком ідентифікуються та управляються такі види ризиків: ризик ліквідності, кредитний ризик, а також ринковий та валютний ризики.

Управління ризиками здійснюється такими колегіальними органами:

- Спостережною радою банку (прийняття рішень щодо проведення операцій сумою яка перевищує ліміти повноважень окремих підрозділів);
- Комітетом з питань управління активами та пасивами (визначення основних принципів управління ризиками, розробка внутрішніх нормативних документів, що регламентують операції АБ «Український Бізнес Банк», та контроль за їх дотриманням, визначення лімітів окремих операцій банку тощо);
- Кредитним комітетом банку (вирішення питань стосовно надання кредитів у межах встановленого ліміту кредитування, умов кредитування, пролонгації кредитів, заходів щодо погашення проблемної заборгованості тощо). Також на рівні Головного офісу існує Малий кредитний комітет та Малий Кредитний комітет філій.

Також у банку створено підрозділ: Відділ з оцінки ризиків, що підпорядкований безпосередньо Голові Правління, до функцій якого входить ідентифікація, оцінка та моніторинг ризиків; складання звітів та їх подання на розгляд керівництва АБ «Український Бізнес Банк» тощо.

Управління ризиком ліквідності банку в розрізі активних операцій зводиться до продажу ліквідних активів або накопичення високоліквідних активів, а в розрізі пасивних операцій – до швидкого залучення нових джерел. При цьому, важливим є підтримання основних показників стану ліквідності банку: чистий розрив (GAP), сукупний розрив та співвідношення сукупного розриву до активів.

Процес управління кредитним ризиком банку характеризується значним рівнем диверсифікації, оскільки керівники безбалансових відділень та філій мають особисті ліміти повноважень на прийняття рішень щодо операцій, пов'язаних із ризиком, які щоквартально переглядаються в бік збільшення/зменшення. У випадку перевищення особистого ліміту рішення щодо надання кредиту передається на розгляд Спостережної Ради.

Серед основних методів управління кредитним ризиком АБ «Український Бізнес Банк» слід виділити лімітування, диверсифікацію кредитного портфеля (за валютами, позичальниками, сумами, галузями тощо), передача ризику (зовнішнє страхування), надання кредиту під заставу тощо.

Для управління і аналізу процентного ризику використовуються такі методи як: управління рівнем чистої процентної маржі банку, управління та контроль GAP-розривів.

Також, вагома частина ринкових ризиків виникає внаслідок торгових операцій банку. В той же час, банк має систему лімітів з цих операцій.

Статутний капітал банку розподілено між юридичними та фізичними особами, жодному з яких не належить понад 10% акцій.

Органами управління банку є Загальні збори акціонерів, Спостережна Рада та Правління. У банку розроблено та впроваджено власну систему ризик-менеджменту, яка складається з структурних одиниць, внутрішніх нормативних документів та системи принципів, вимірювань, оцінки й обмежень ризиків банку.

2. Розвиток банківської системи України та місце АБ «Український Бізнес Банк» в ній

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 поживленням 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 склали 14,9%, у іноземній валюті відповідно на 0,4 в. п. – до 11,2%. Ставки за депозитами

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

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 великих та середніх українських банків. За період з 2002–2006 років кількість банків з іноземним капіталом зросла з 20 до 35, з яких кількість банків зі 100% іноземним капіталом збільшилася з 7 до 13, при цьому активне вливання іноземного капіталу відбулося в період 2005-2006 років.

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

Діяльність українських банків протягом 2002-2006 років та поточна ситуація у банківській системі України

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

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

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

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

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

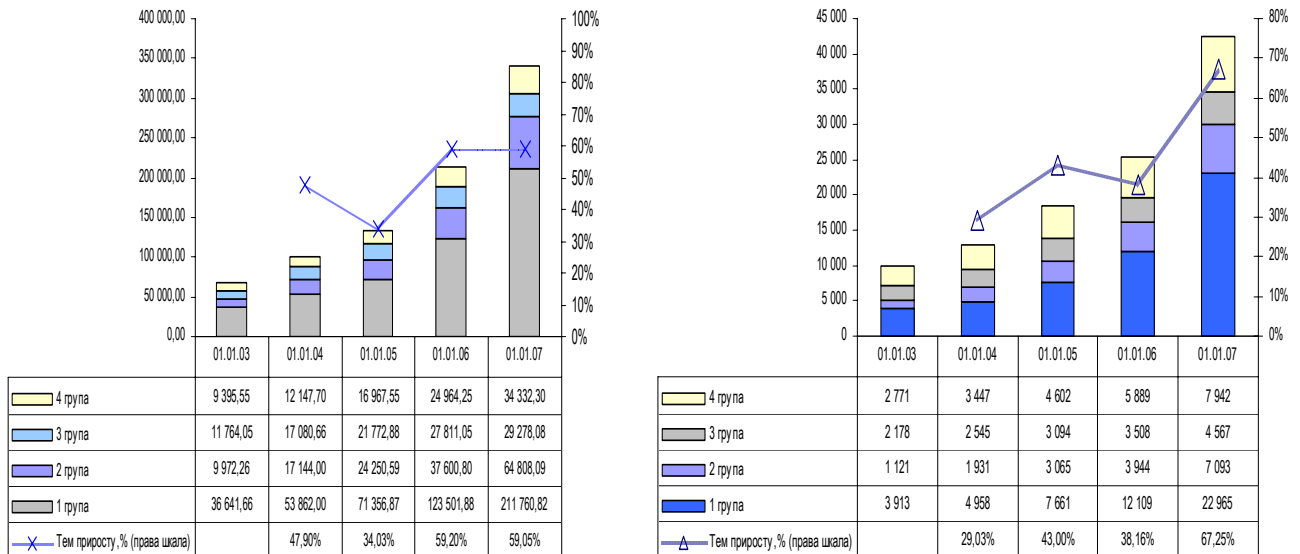
Порівняно з початком року кількість діючих банків зросла на 6 – до 169 банківських установ станом на 01.01.07 р., з яких 166 банків є учасниками фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Реєстрова чисельність банків на кінець 2006 року склала 170 банків, з яких переважна більшість зареєстрована у Київській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

Переважна більшість банків першої та другої 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 групи банків) у банківській системі України зросла з 75% (станом на 01.01.06 р.) до 81% (станом на 01.01.07 р.), що свідчить про укрупнення банківської системи.

Динаміку активів та капіталу банківської системи України відображено на наступних діаграмах.



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

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

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

Таблиця 2.1. Структура активів українських банків

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

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

За 2006 рік зобов'язання банків збільшилися на 57,9%, та на 68,2% складаються з коштів юридичних та фізичних осіб (приріст зобов'язань у 2005 році склав 62,5%). Структуру зобов'язань українських банків наведено 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 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 капіталу – 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 АБ «Український Бізнес Банк» у банківській системі України

Як вже зазначалося раніше, АБ «Український Бізнес Банк» працює на українському банківському ринку з 1993 року, проте найбільші темпи росту спостерігаються протягом 2003 року. Інформацію щодо місця АБ «Український Бізнес Банк» в банківській системі України наведено в таблиці (Таблиця 2.4).

Таблиця 2.4. Місце АБ «Український Бізнес Банк» у банківській системі України

	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07
Місце в рейтингу НБУ за розміром чистих активів	72	83	86	86	90	90	87	99
Питома вага активів у банківській системі, %	0,22	0,17	0,14	0,15	0,13	0,13	0,12	0,10
Питома вага власного капіталу в банківській системі, %	0,39	0,17	0,14	0,15	0,13	0,13	0,12	0,14
Питома вага прибутку в банківській системі, %	0,05	0,06	0,08	-	-	-	0,05	0,04
Темпи приросту чистих активів АБ «Український Бізнес Банк» до попереднього періоду, %	61,31	4,30	29,34	11,00	0,39	10,33	14,02	-7,54
Темпи приросту чистих активів банків України, %	н/д	-0,56	59,20	6,36	11,90	12,93	18,33	11,25

Приріст активів, власного капіталу та прибутку АБ «Український Бізнес Банк» протягом аналізованого періоду поступалися темпам зростання по банківській системі України, що призвело до зменшення ринкової частки банку та його переміщення в рейтингу НБУ на 99 місце станом на 01.04.07 р. При цьому, за вказаний період банк продовжував розширювати продуктивний ряд, нарощуючи клієнтську базу та відкриваючи нові територіальні підрозділи.

3. Розвиток якісних показників діяльності

3.1. Юридичні аспекти діяльності

Судові позови

Відповідно до інформації, наданої банком, станом на 01.04.07 р. судовими інстанціями розглядалися дві справи про примусове стягнення суми податкового зобов'язання платника податків за простроченими простими авальованими податковими векселями на загальну суму 1,8 млн. грн., що складає 2,9% регулятивного капіталу банку.

Перевірки контролюючими органами

Протягом аналізованого періоду контролюючими органами, зокрема НБУ, Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку та податковою інспекцією, регулярно здійснювалися перевірки діяльності банку та його структурних підрозділів. У ході окремих перевірок було виявлено незначні порушення та нараховані штрафні санкції, які було сплачено вчасно.

На кінець першого кварталу 2007 року банк виступав відповідачем за судовими позовами, проте їх сума не перевищує 3% регулятивного капіталу банку. У результаті перевірок діяльності банку контролюючими органами було виявлено незначні порушення; нараховані штрафні санкції було сплачено своєчасно та у повному обсязі.

3.2. Розвиток регіональної мережі

Станом на 01.04.07 р. регіональна мережа АБ «Український Бізнес Банк» налічує 4 філії та 22 безбалансових відділення, які сконцентровано переважно в Донецькій області, зокрема у містах Макіївка, Новоазов та Маріуполь. Інформацію щодо розвитку регіональної мережі наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.1. Інформація про розвиток регіональної мережі АБ «Український Бізнес Банк»

Область	2002		2003		2004		2005		2006		1 кв. 2007	
	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення
Запорізька	-	1	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-
Донецька	-	-	1	2	2	7	2	9	2	16	2	22
Дніпропетровська	-	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-
Всього	-	1	3	2	4	7	4	9	4	16	4	22

На базі безбалансових відділень банк відкриває цілодобові пункти продажу послуг (change drive), які розташовані на великих торговельних майданчиках та автозаправних станціях переважно у містах Донецьк та Маріуполь, та здійснюють валютнообмінні операції, грошові перекази тощо.

За результатами діяльності у 2006 році збитковими були 2 відділення у м. Донецьку, збиток яких був обумовлений незначним періодом функціонування, а також 2 філії у містах Запоріжжя та Дніпропетровськ.

Регіональна мережа банку має значну концентрацію за регіонами та значно поступається системним банкам, що може обмежити успішну реалізацію стратегії щодо розвитку роздрібного бізнесу. У 2007 році банком планується розширення регіональної мережі, зокрема, відкриття територіальних підрозділів у містах Київ та Луганськ.

3.3. Платіжні картки

Власний картковий бізнес банк розвиває, співпрацюючи з платіжною системою «УКРКАРТ» та MasterCard (з 2004 року). Також АБ «Український Бізнес Банк» розповсюджує банківські платіжні картки КБ «ПриватБанк» за агентською схемою. Інформацію про кількість платіжних карток міжнародних платіжних систем, які емітовано банком, наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.2. Розвиток карткового бізнесу АБ «Український Бізнес Банк»

	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	План на 01.01.08
MasterCard							
Cirrus/Maestro	752	4 357	4 588	4 840	5 053	5 765	10 500
Standart	7	60	82	88	103	199	500
Gold	6	13	13	17	21	25	430
Інші	1	9	19	30	42	48	100
Всього	766	4 439	4 702	4 975	5 219	6 037	11 530

Слід зазначити, що банк здійснює виплату готівки за платіжними картками платіжної системи Union Card.

У 2007 році заплановано значне розширення карткового бізнесу банку, у тому числі за рахунок реалізації зарплатних проектів.

Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу АБ «Український Бізнес Банк» станом на 01.04.07 р. налічує 5 банкоматів, 5 торговельних терміналів та 25 пунктів видачі готівки. Банк також використовує мережу банкоматів 24 банків-партнерів, зокрема, ЗАТ «Перший Український Міжнародний Банк», ВАТ КБ «Хрещатик», ЗАТ «ПроКредитбанк», АКБ «ТАС-Комерцбанк» та ЗАТ «ТАС-Інвестбанк».

Банк розвиває картковий бізнес як самостійний напрям, так і як суміжний з іншими банківськими продуктами. Банк є членом міжнародної платіжної системи MasterCard та платіжної системи «Укркарт». АБ «Український Бізнес Банк» також продовжує співпрацювати з ЗАТ КБ «Приватбанк» за агентською схемою. Власна інфраструктура обслуговування карткового бізнесу має низький ступінь розвитку, проте банком використовується мережа 24 банків-партнерів.

3.4. Розвиток клієнтської бази

На початковому етапі свого існування, АБ «Український Бізнес Банк» був зорієнтований переважно на обслуговування невеликого кола клієнтів, проте надалі провадив політику диверсифікації клієнтської бази та універсалізації діяльності. Банком було впроваджено різноманітні кредитні та депозитні програми, а також нові послуги, що спричинило зростання кількості позичальників, вкладників та власників поточних рахунків, а також клієнтів за операціями з цінними паперами, факторингу.

Банком впроваджено зарплатні проекти, кількість яких зросла з 1 (на початок 2003 року) до 35 (станом на 01.04.07 р.), а кількість карткових рахунків фізичних осіб зросла за аналогічний період з 284 штук до 6 605 штук.

Інформацію про кількість клієнтів–фізичних осіб за основними програмами наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.3. Розвиток клієнтської бази за фізичними особами

	01.01.03 р.	01.01.04 р.	01.01.05 р.	01.01.06 р.	01.04.06 р.	01.07.06 р.	01.10.06 р.	01.01.07 р.	01.04.07 р.
Позичальники	1 031	1 538	2 579	1 673	2 951	3 325	5 272	6 685	7 146
Власники поточних рахунків	227	292	381	485	470	513	584	639	н/д
Вкладники	2 862	3 354	4 605	4 388	4 610	4 713	4 575	4 690	4 800

Наразі АБ «Український Бізнес Банк» обслуговує підприємства різних галузей економіки, зокрема, добувної, машинобудівної та переробної промисловості, а також будівництва, транспортної галузі, торгівлі тощо.

Кількість юридичних осіб–вкладників порівняно з початком 2003 року зросла з 10 до 64. При цьому, незначна кількість вкладників обумовлює залежність ресурсної бази банку від основних кредиторів. Загалом, станом на 01.01.07 р. у банку обслуговується 1 383 юридичні особи та відкрито 2 147 поточних рахунків підприємств та організацій.

4. Фінансові показники діяльності АБ «Український Бізнес Банк»

4.1. Виконання економічних нормативів

У своїй діяльності АБ «Український Бізнес Банк» дотримується економічних нормативів, встановлених НБУ (Додаток 3).

Обсяг регулятивного капіталу банку з початку 2003 року зріс майже на 13 млн. грн. переважно за рахунок зростання капіталу першого рівня, та станом на 01.04.07 р. склав 60,16 млн. грн., при мінімально встановленому рівні – 8 млн. євро. Нормативи адекватності регулятивного та основного капіталу перевищують середні значення по банківській системі України та є суттєво вищими за їхні мінімальні нормативні значення, що дає банку можливості для нарощення активних операцій.

Банк постійно мав запас відхилень між фактичними значеннями нормативів ліквідності, та їхніми мінімально допустимими граничними значеннями, проте коливання цих показників упродовж аналізованого періоду є значними.

Слід зазначити, що значення деяких нормативів, зокрема, нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента та нормативів інвестування, в окремі періоди наближалися до їх граничних значень.

У своїй діяльності АБ «Український Бізнес Банк» дотримувався економічних нормативів, встановлених НБУ. Банк має достатній рівень капіталізації, проте значення нормативів кредитних ризиків та інвестування в окремі періоди наближалися до їхніх граничних значень. Коливання нормативів ліквідності є значними, проте їхні значення свідчать про можливість банку нівелювати поточні ризики за рахунок високоліквідних активів у короткостроковому періоді.

4.2. Джерела формування ресурсної бази

4.2.1. Капітал

За аналізований період власний капітал банку зріс у 1,9 рази (на 30,2 млн. грн.) переважно за рахунок зростання статутного капіталу (на 7,0 млн. грн.) та переоцінки основних засобів (на 17,9 млн. грн.) – до 62,65 млн. грн. станом на 01.04.07 р.

Інформацію про обсяг та структуру власного капіталу АБ «Український Бізнес Банк» наведено в таблиці (Таблиця 4.1).

Таблиця 4.1. Обсяг та структура власного капіталу АБ «Український Бізнес Банк»

	01.01.05		01.01.06		01.07.06		01.01.07		01.04.07	
	Сума, тис. грн.	Питома вага, %	Сума, тис. грн.	Питома вага, %	Сума, тис. грн.	Питома вага, %	Сума, тис. грн.	Питома вага, %	Сума, тис. грн.	Питома вага, %
Статутний капітал	27,16	52,71	27,16	50,97	27,16	50,45	34,16	55,02	34,16	54,52
Резервний та інші фонди	5,64	10,95	6,39	12,00	8,15	15,15	8,15	13,13	8,15	13,01
Накопичений профіцит	0,75	1,46	1,76	3,30	0,46	0,86	1,80	2,90	2,36	3,77
Результати переоцінки	17,97	34,88	17,97	33,73	18,05	33,54	17,98	28,95	17,98	28,69
Всього власного капіталу	51,53	100,00	53,29	100,00	53,83	100,00	62,09	100,00	62,65	100,00

У структурі власного капіталу банку переважає статутний фонд, обсяг та питома вага якого зростає у результаті додаткової емісії акцій у 2006 році, проте залишається незначною. Частка іншого капіталу (переоцінка основних засобів) та резервного фонду станом на 01.04.07 р. склали 28,69% та 13,01% відповідно.

Рівень забезпечення активних операцій та кредитно-інвестиційних ризиків АБ «Український Бізнес Банк» загалом відповідає їхнім значенням у середньому по банківській системі України. (Таблиця 4.2).

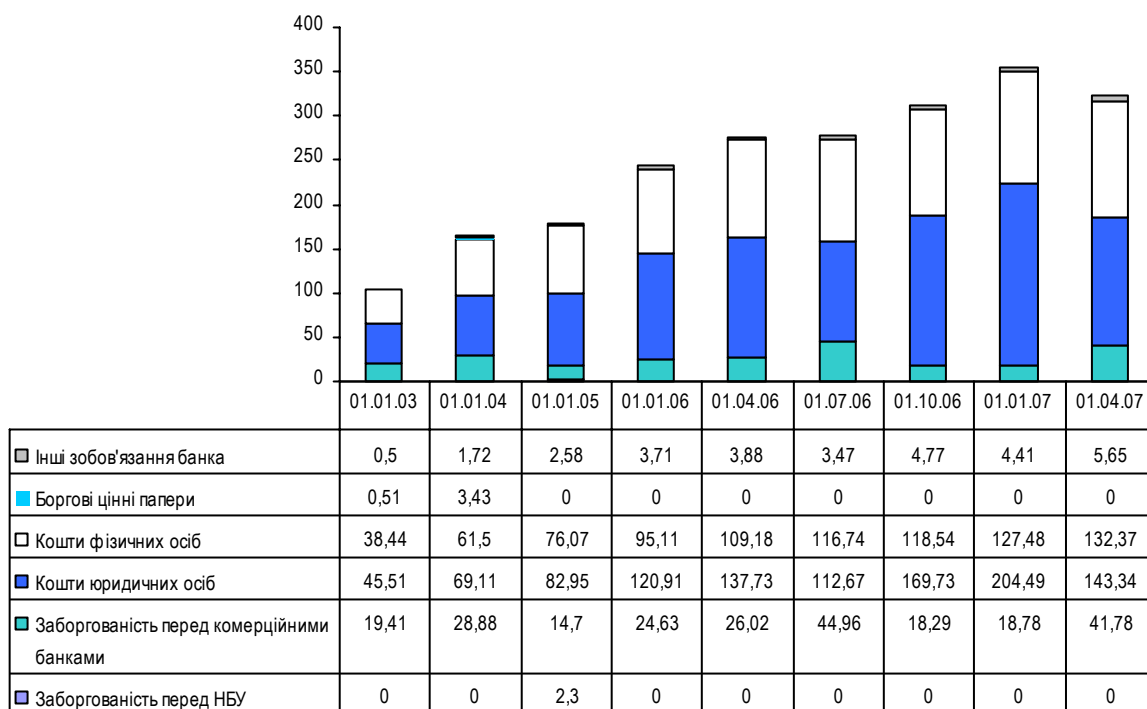
Таблиця 4.2. Показники забезпеченості власним капіталом

Показник		01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07
АБ «Український Бізнес Банк»	Забезпечення активних операцій власним капіталом	17,90	16,22	16,23	14,93	14,88
	Забезпечення кредитно-інвестиційних ризиків власним капіталом	21,74	20,64	18,68	17,64	18,26
Банківська система України	Забезпечення активних операцій власним капіталом	11,90	11,97	11,57	11,58	12,51
	Забезпечення кредитно-інвестиційних ризиків власним капіталом	13,99	13,57	12,93	12,76	14,11

Темпи приросту активів перевищували темпи зростання капіталу, що призвело до зниження показників забезпеченості активних операцій та кредитно-інвестиційних ризиків. При цьому, їхні значення є порівняно вищими за середні значення по банківській системі України.

4.2.2. Зобов'язання

Порівняно з початком 2003 року, зобов'язання АБ «Український Бізнес Банк» зросли на 218,8 млн. грн. – до або понад 3 рази, при цьому за 2006 рік та перший квартал 2007 року приріст склав 32%. Станом на 01.04.07 р. зобов'язання АБ «Український Бізнес Банк» склали 323,1 млн. грн., а їхню структуру наведено на діаграмі нижче.



Діаграма 4.1. Обсяг та структура зобов'язань АБ «Український Бізнес Банк», млн. грн.

Зростання зобов'язань протягом 2002–2006 років обумовлено переважно залученням коштів на рахунки клієнтів, а також за рахунок зростання обсягів міжбанківських операцій.

У зобов'язаннях АБ «Український Бізнес Банк» переважають кошти клієнтів, частка яких коливалася в межах від 79 до 94% (станом на 01.04.07 р. – 85,3%).

Обсяг та питома вага інших джерел ресурсів, зокрема коштів інших банків на ЛОРО-рахунках, міжбанківських кредитів та депозитів, є незначною. Кошти з міжбанківського ринку використовуються, насамперед, для проведення арбітражних операцій та підтримання ліквідності, при цьому залежність банку від міжбанківського ринку є незначною.

Концентрація ресурсної бази банку за кредиторами є значною: протягом аналізованого періоду кошти 20 найбільших кредиторів формують понад 40% його зобов'язань.

Кошти клієнтів

Обсяг та структуру клієнтського депозитного портфеля наведено в таблиці (Таблиця 4.3).

Таблиця 4.3. Обсяг та структура клієнтського депозитного портфеля, млн. 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	01.04.07
Кошти фізичних осіб, у т. ч.:	38,44	61,50	76,07	95,11	109,18	116,74	118,54	127,48	132,37
до запитання	2,15	1,76	1,88	5,30	3,27	4,21	5,30	5,96	6,55
строкові	36,29	59,74	74,19	89,80	105,91	112,53	113,24	121,51	125,82
Кошти юридичних осіб, у т. ч.:	45,51	69,11	82,95	120,91	137,73	112,67	169,73	204,49	143,34
до запитання	42,91	52,64	31,85	56,61	91,05	62,07	86,74	108,20	78,42
строкові	2,60	16,48	51,09	64,30	46,68	50,60	82,99	96,29	64,92
Всього коштів клієнтів	83,95	130,61	159,02	216,02	246,91	229,41	288,27	331,97	275,71
Строкові кошти у депозитному портфелі, %	46,32	58,35	78,79	71,34	61,80	71,11	68,07	65,61	69,18
Кошти фізичних осіб у депозитному портфелі, %	45,79	47,09	47,84	44,03	44,22	50,89	41,12	38,40	48,01

У депозитному портфелі банку переважають строкові депозити, що є дорогими, проте стабільними ресурсами. У клієнтському депозитному портфелі переважають депозити у національній валюті від підприємств добувної промисловості, будівництва, торгівлі, страхування, організації сфери операцій з нерухомим майном, оренди, інжинірингу тощо. Питома вага коштів, залучених у доларах США, складає 31,3%, при цьому частка депозитів, залучених у євро, є незначною (1,2% станом на 01.04.07 р.).

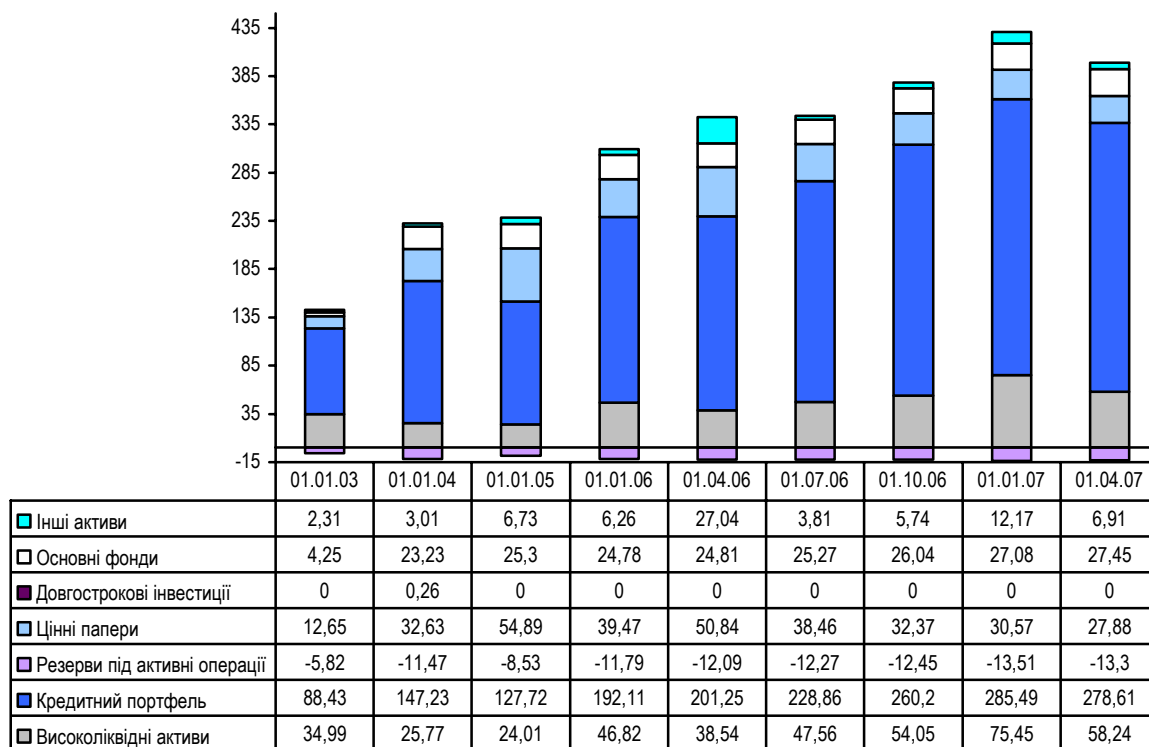
Слід зазначити, що депозитний портфель АБ «Український Бізнес Банк» є добре диверсифікованим, оскільки питома вага 10 найбільших депозитів станом на 01.04.07 р. складає 19,3%, при цьому, їхня частка починаючи з 2003 року зростає.

Зростання активів банку у 2003-2006 роках було підкріплено зростанням статутного капіталу (в четвертому кварталі 2006 року), залученням міжбанківських кредитів/депозитів, а також залученням переважно строкових коштів юридичних та фізичних осіб. Банк є помірно капіталізованим, при цьому основу власного капіталу складає статутний капітал та результати переоцінки основних фондів. Протягом останніх чотирьох років темпи приросту активів перевищували темпи зростання власного капіталу, що призвело до зменшення показників забезпеченості активних (зокрема, кредитних) операцій власним капіталом. У структурі зобов'язань кошти 20 найбільших кредиторів станом на 01.04.07 р. складають 43,4%. Також спостерігається незначна залежність від міжбанківського кредитування: пасивне сальдо МБО станом на 01.04.07 р. складає понад 3,9% загальних зобов'язань.

4.3. Напрямки розміщення коштів

4.3.1. Активи

З початку 2003 року чисті активи АБ «Український Бізнес Банк» зросли у 2,8 рази, та станом на 01.04.07 р. складають 385,8 млн. грн. Обсяг та структуру активів банку наведено на діаграмі нижче.



Діаграма 4.2. Обсяг та структура активів АБ «Український Бізнес Банк», млн. грн.

Зростання активів банку відбувалося переважно за рахунок збільшення обсягу клієнтського кредитного портфеля, який формує від 60 до 70% валових активів. Коливання обсягу та питомої ваги високоліквідних активів та цінних паперів були значними, а їхня питома вага у бруто-активах банку станом на 01.04.07 р. складає 15,1% та 7,23% відповідно. Частка інших активів та основних фондів є незначною.

4.3.2. Кредитно-інвестиційний портфель

Основною доходною складовою активів АБ «Український Бізнес Банк» є кредитно-інвестиційний портфель (далі – КІП), розмір якого з початку 2003 року зріс на у 2,7 рази. (на 200,4 млн. грн.). Динаміку основних складових кредитно-інвестиційного портфеля наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.4. Динаміка кредитно-інвестиційного портфеля АБ «Український Бізнес Банк», млн. 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	01.04.07	Приріст з 01.01.03 р., рази	Приріст з 01.01.06 р., рази
Кредити клієнтам	88,43	147,23	127,72	192,11	201,25	228,86	260,20	285,49	278,61	3,15	1,45
Міжбанківські кредити	16,70	4,60	5,45	13,53	7,52	20,82	17,15	24,00	11,71	0,70	0,87
Міжбанківські депозити	0,00	0,00	0,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Цінні папери	12,65	32,63	54,89	39,47	50,84	38,46	32,37	30,57	27,88	2,20	1,42
Всього	117,77	184,46	188,21	245,11	259,62	288,14	309,73	340,06	318,20	2,70	1,30

У структурі кредитно-інвестиційного портфеля банку переважає портфель кредитів клієнтам, проте значну частину коштів розміщено банком у цінні папери інших емітентів (питома вага вкладень у цінні папери в окремі періоди перевищувала 19% кредитно-інвестиційного портфеля АБ «Український Бізнес Банк»).

Обсяг коштів, розміщених на міжбанківському ринку у вигляді міжбанківських кредитів та депозитів є незначним, при цьому, значні коливання свідчать про використання міжбанківського ринку, насамперед, як інструменту управління ліквідністю.

Основним доходним активом АБ «Український Бізнес Банк» є портфель кредитів, наданих юридичним та фізичним особам (далі – портфель кредитів клієнтам, або кредитний портфель).

Портфель кредитів клієнтам

У структурі кредитного портфеля АБ «Український Бізнес Банк» домінують короткострокові кредити, надані юридичним особам, серед яких значна питома вага належить кредитам за врахованими векселями підприємств, (питома вага вексельних кредитів, починаю із 2006 року коливається в межах 18-27% клієнтського кредитного портфеля і станом на 01.04.07 р. складає 18,6%). Відношення наданих банком гарантій (переважно тендерних) до регулятивного капіталу станом на 01.04.07 р. становить майже 60%, при цьому надані гарантії є переважно не забезпеченими.

Банк також працює на ринку іпотечних кредитів, проте обсяги кредитування за іпотечними програмами є незначні.

З початку 2003 року регулярна заборгованість за кредитами³ зросла майже на 188 млн. грн. – до 276,04 млн. грн. станом на 01.04.07 р. (Таблиця 4.5).

³ Без урахування прострочених та сумнівних позик

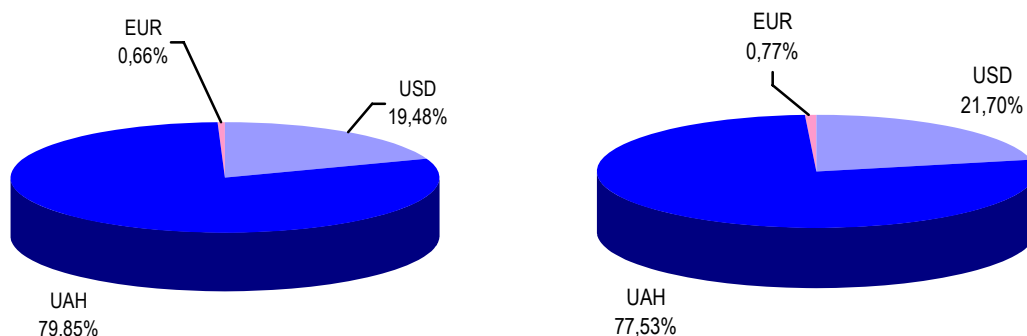
Таблиця 4.5. Обсяг та структура регулярної заборгованості АБ «Український Бізнес Банк», млн. грн.

	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07
Кредити фізичним особам, у т. ч.:	5,62	16,55	14,99	26,70	36,07	45,23	52,40	64,37	76,68
короткострокові	5,12	7,82	5,79	6,05	8,00	6,56	8,01	10,13	18,50
довгострокові	0,49	8,73	9,20	20,65	28,08	38,67	44,38	54,24	58,18
Кредити юридичним особам, у т. ч.:	82,72	122,94	106,85	162,44	162,54	181,14	205,23	218,53	199,36
короткострокові	82,01	114,70	64,74	118,89	114,78	126,40	149,65	160,19	161,77
довгострокові	0,72	8,24	42,11	43,56	47,75	54,74	55,58	58,33	37,59
Всього	88,34	139,49	121,84	189,14	198,61	226,37	257,63	282,90	276,04

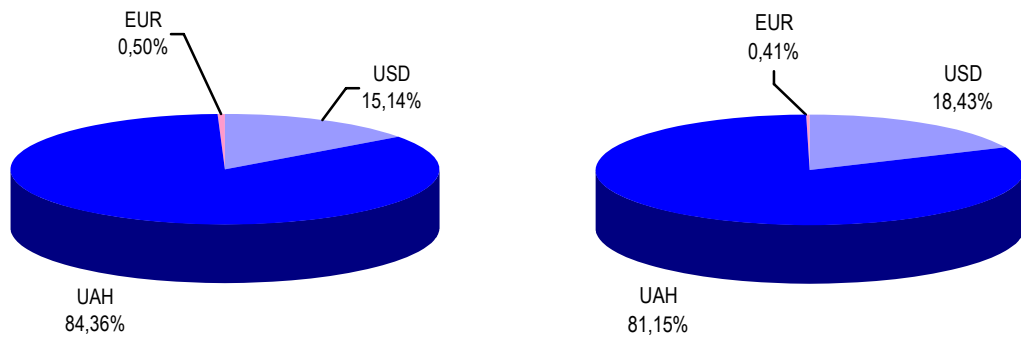
Наразі банк кредитує підприємства понад 60 галузей народного господарства, зокрема підприємства оптової торгівлі та посередництва (27% кредитного портфеля станом на 01.04.07 р.), добувної промисловості (9%), будівельні компанії (7%) та компанії, які займаються виробництвом машин та устаткування (6%). Загалом диверсифікація кредитного портфеля АБ «Український Бізнес Банк» за видами економічної діяльності є доброю.

Враховуючи спрямованість банку переважно на корпоративний сегмент, значну частину коштів надано окремим підприємствам. Так станом на 01.04.07 р. на 20 найбільших кредитів припадає 52% структури кредитного портфеля АБ «Український Бізнес Банк».

Валютою кредитування, як і валютою залучення коштів виступає гривня, при цьому значні дисбаланси кредитного та депозитного портфелів банку за валютами відсутні протягом аналізованого періоду, що видно із наступних діаграм.



Діаграма 4.3. Валютна структура залучених (з права) та розміщених коштів АБ «Український Бізнес Банк» станом на 01.01.06 р.



Діаграма 4.4. Валютна структура залучених (з права) та розміщених коштів АБ «Український Бізнес Банк» станом на 01.01.07 р.

Протягом аналізованого періоду банк нарощував обсяги кредитних операцій, надаючи переважно короткострокові кредити юридичним особам, зокрема вексельні кредити, а також тендерні гарантії, як різновид кредитних операцій. Концентрації кредитного портфеля за видами економічної діяльності є помірною, проте значну частину коштів вкладено в окремі підприємства, що обумовило значну концентрацію кредитного портфеля банку за позичальниками.

4.4. Якість активів та ліквідність

4.4.1. Ліквідність

Порівняно із початком 2003 року, обсяг високоліквідних активів зріс на 23,3 млн. грн., або на 66,5%. Обсяг та структуру високоліквідних активів наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.6. Обсяг та структура високоліквідних активів

	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
Готівкові кошти та банківські метали	2,59	4,18	2,60	4,56	5,73	7,31	7,03	8,72	8,99
Коррахунок в НБУ	12,63	4,89	8,41	19,12	12,91	9,61	17,58	18,62	6,27
Коррахунки в інших банках	3,07	12,10	7,42	9,62	12,38	9,81	12,29	24,10	31,27
МБК/МБК	16,70	4,60	5,59	13,53	7,52	20,82	17,15	24,00	11,71
Всього	34,99	25,77	24,01	46,82	38,54	47,56	54,05	75,45	58,24

У структурі високоліквідних активів переважають кошти, розміщені на міжбанківському ринку у формі міжбанківських кредитів та депозитів, а також кошти на коррахунках в банках. Банк не порушує нормативи обов'язкового резервування коштів на коррахунку в НБУ. Показники, які додатково характеризують ліквідність банку наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.7. Показники що характеризують ліквідність банку

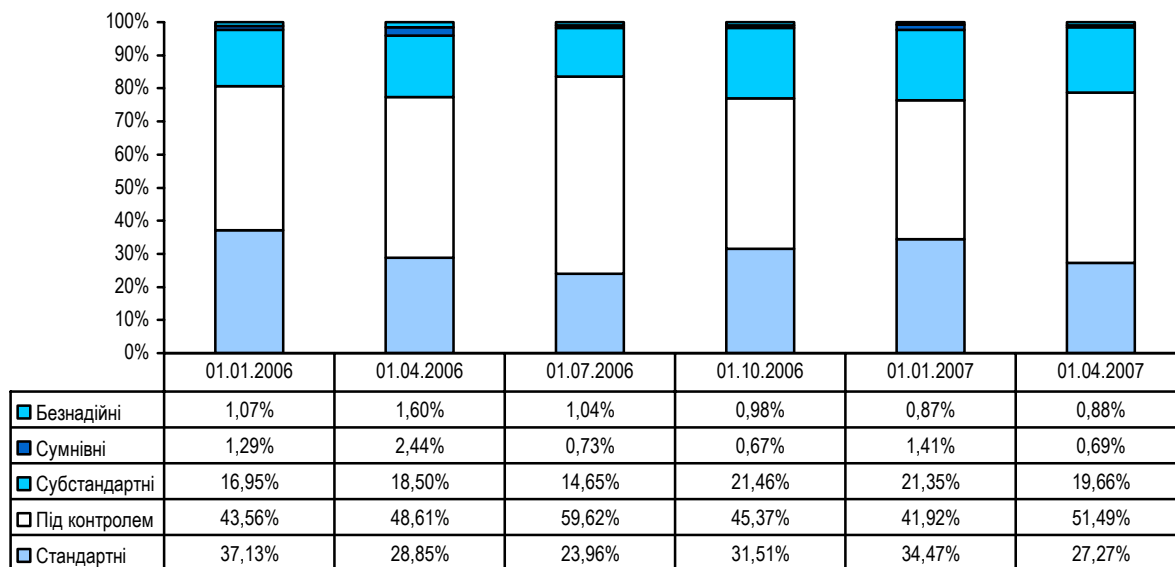
Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07
Норматив миттєвої ліквідності, %	134,00	61,37	58,36	91,47	72,48	95,54
Норматив поточної ліквідності, %	226,70	48,92	84,60	102,87	114,46	76,02
Норматив короткострокової ліквідності, %	67,65	23,72	30,53	37,07	49,72	33,65
GAP-розриви за строками погашення до 31 дня, %	-11,66	-23,24	-5,80	-2,55	4,92	-12,15
Питома вага високоліквідних активів в активах, %	15,73	11,66	14,34	14,77	18,08	15,10

Нормативи ліквідності АБ «Український Бізнес Банк» протягом 2006 року перебували на рівні вищому за мінімальні вимоги НБУ, а їхні значення характеризують достатню спроможність банку розрахуватися за поточними зобов'язаннями.

АБ «Український Бізнес Банк» має значні невідповідності активів та пасивів із строками погашення до 31 дня, які на окремі звітні дати перевищують мінімальні вимоги НБУ (10%).

4.4.2. Резерви, неплатежі та якість активів

Структуру кредитного портфеля АБ «Український Бізнес Банк» за категоріями ризиків наведено на діаграмі нижче.



Діаграма 4.5. Структура кредитного портфеля за категоріями ризиків, %

Згідно даних фінансової звітності, обсяг простроченої заборгованості, переважно за кредитами юридичних осіб, на кінець першого кварталу 2007 року склав

3,4 млн. грн., або 1,22% портфеля кредитів клієнтам відповідно. За інформацією, наданою банком, станом на 01.04.07 р. обсяг проблемної заборгованості складає 1,5 млн. грн., або 0,54% клієнтського кредитного портфеля. Протягом 2005-2006 років за рахунок реалізації забезпечення банком було списано 508,5 тис. грн. проблемних кредитів.

Основні показники, які характеризують якість активів АБ «Український Бізнес Банк» наведено в таблиці (Таблиця 4.8).

Таблиця 4.8. Показники якості активів АБ «Український Бізнес Банк», %

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07
Питома вага НКА в активах	13,64	14,42	12,60	17,70	17,74	16,54
Співвідношення резервів до НКА	29,04	25,36	29,37	19,22	18,25	20,84
Прострочені та сумнівні кредити в КП	2,64	2,38	2,07	2,12	2,19	2,15
Питома вага ЦП в активах	13,26	15,39	11,59	8,85	7,33	7,23
Співвідношення резервів до активів	3,96	3,66	3,70	3,40	3,24	3,45

Питома вага негативно класифікованих активів (НКА) протягом 2006 року коливалася в межах допустимих значень, які є характерними для діяльності банку та достатньою мірою покриваються сформованими резервами під активні операції.

Якість активів є доброю: питома вага сумнівних та прострочених кредитів у клієнтському кредитному портфелі протягом 2006 року не перевищувала 2%; рівень відрахувань до резервів знаходиться на прийнятному рівні.

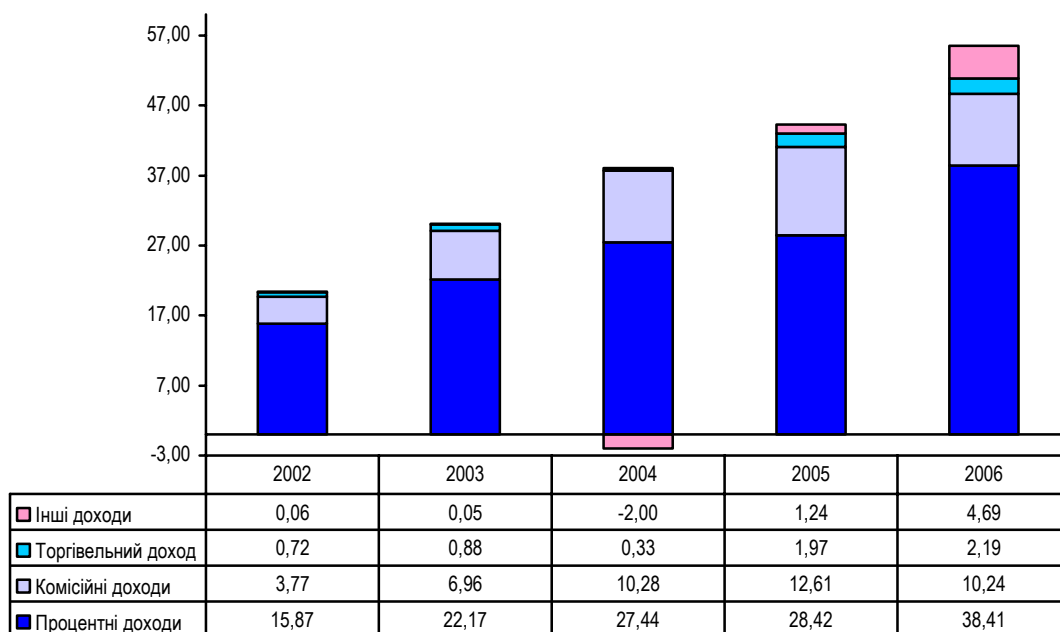
Ліквідність банку перебуває на задовільному рівні: значення нормативів ліквідності та питома вага високоліквідних активів свідчать про можливість банку розраховуватися за своїми зобов'язаннями у короткостроковому періоді, проте банк в окремі періоди мав значні дисбаланси активів та пасивів за строками до погашення.

Якість активів АБ «Український Бізнес Банк» характеризується як добра, про що свідчить незначна питома вага прострочених та сумнівних позик у кредитному портфелі; достатній обсяг сформованих резервів під активні операції, незначний обсяг негативно класифікованих активів, а також тенденція до зниження частки цінних паперів у чистих активах банку.

4.5. Фінансові результати діяльності

4.5.1. Доходи

Порівняно із 2002 роком, доходи АБ «Український Бізнес Банк» зросли в 2,7 рази та за результатами діяльності у 2006 році склали 55,5 млн. грн. Обсяг та структуру доходів АБ «Український Бізнес Банк» наведено на діаграмі нижче.



Діаграма 4.6. Обсяг та структура доходів АБ «Український Бізнес Банк», млн. грн.

Протягом періоду що розглядається, основними статтями доходів є процентні, питома вага яких коливалася в межах 64-78%, та комісійні, що складаються насамперед із доходів від розрахунково-касового та кредитного обслуговування клієнтів. Обсяг та питома вага інших складових доходів є незначною.

В результаті реалізації цінних паперів з портфеля на продаж нижче ціни їх придбання за 2004 рік банк отримав збиток обсягом 2,0 млн. грн.

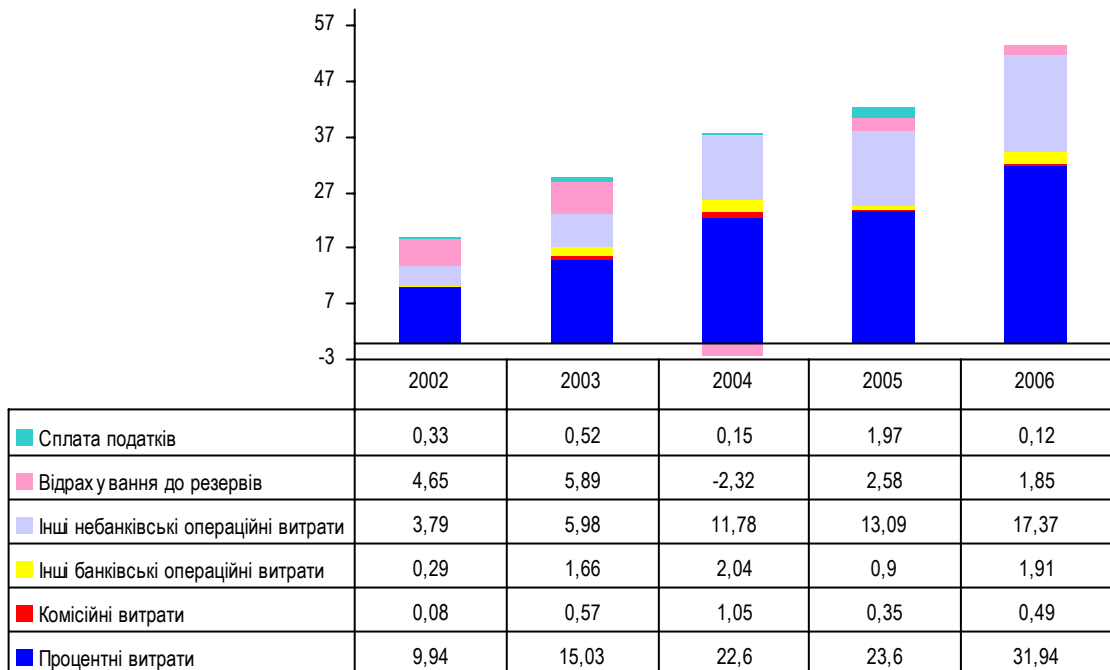
4.5.2. Витрати

Витрати, понесені банком у 2006 році склали 53,68 млн. грн., що у 2,8 рази перевищує витрати 2002 року.

У структурі витрат АБ «Український Бізнес Банк» стабільно переважають процентні витрати, питома вага яких протягом аналізованого періоду коливалася в межах 50-64%. Питома вага адміністративних витрат (інші небанківські операційні витрати) за останні чотири роки зросла на 15 в. п., що викликано розширенням регіональної мережі та збільшенням витрат на формування фонду оплати праці.

У 2004 році банком було розформовано резерви на суму 2,3 млн. грн. за реалізованими цінними паперами із портфеля на продаж.

Обсяг та структуру витрат АБ «Український Бізнес Банк» наведено на діаграмі нижче.



Діаграма 4.7. Обсяг та структура доходів АБ «Український Бізнес Банк», млн. грн.

За підсумками 2006 року співвідношення витрат до доходів становило 96,5% (у 2005 році – 97,5%), при цьому це значення по банківській системі становить 86,6%.

4.5.3. Прибуток

Протягом останніх чотирьох років діяльність АБ «Український Бізнес Банк» була прибутковою. Обсяг прибутку АБ «Український Бізнес Банк» за результатами діяльності у 2006 році становить 1,9 млн. грн., що на 8% більше, ніж у попередньому році.

Загалом, динаміка чистого прибутку АБ «Український Бізнес Банк» характеризується нестабільністю, зокрема, низькі значення за 2003 та 2004 роки.

Основні показники, які характеризують ефективність діяльності АБ «Український Бізнес Банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.9. Основні показники ефективності діяльності АБ «Український Бізнес Банк», %

	Показник	2002 ⁴	2003	2004	2005	2006
АБ «Український Бізнес Банк»	ROE	4,09	1,00	1,48	3,36	3,31
	ROA	0,97	0,23	0,33	0,67	0,53
	ЧПМ	4,33	3,99	2,15	1,82	1,81
	Коефіцієнт ефективності	272,67	241,09	122,18	145,56	105,95
Банківська система України	ROE	8,00	8,90	8,07	9,89	12,19
	ROA	1,27	1,22	1,08	1,25	1,50
	ЧПМ	6,0	5,8	4,94	4,66	4,94
	Коефіцієнт ефективності	н/д	н/д	173,5	173,7	196,0

Як видно з наведених даних, показники рентабельності активів та власного капіталу перебувають на стабільно низькому рівні і є нижчими від середніх значень цих показників по банківській системі України.

Починаючи з 2002 року, значення показника ефективності зазнало суттєвих коливань та за результатами діяльності у 2006 році перебувало на рівні нижчому за рекомендований рівень НБУ. Також, спостерігається тенденція зниження чистої процентної маржі, що є результатом, насамперед, перевищення темпами зростання процентних витрат темпів зростання процентних доходів, та свідчить про зростання чутливості банку до процентного ризику.

Структура доходів та витрат банку є стабільною, а діяльність прибутковою протягом усього аналізованого періоду. При цьому показники рентабельності активів та капіталу залишаються на стабільно низькому рівні, а зниження чистої процентної маржі та коефіцієнта ефективності свідчить про підвищення чутливості банку до процентного ризику.

⁴ Розрахунки показників за 2002 рік співвідносяться із значеннями активів та власного капіталу станом на 01.01.03 р.

5. Аналіз виконання планів та стратегія розвитку на 2007 роки

Основні заплановані балансові показники у 2006 році АБ «Український Бізнес Банк» було досягнуто. Банком також в цілому було виконано план за доходами та витратами (Додатки №4 та №5).

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. Плановий баланс АБ «Український Бізнес Банк» станом на 01.01.08 р. наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.1. Плановий баланс АБ «Український Бізнес Банк»⁵

	План на 01.01.08 р. тис. грн.	Відхилення	
		тис. грн.	%
Каса, банківські метали та кошти в НБУ	41 112,96	13 767,07	50,34
Коррахунки в інших банках	13 100,00	-10 999,47	-45,64
МБК	40 005,00	16 152,49	67,72
Кредити клієнтам, в т. ч.:	355 168,55	80 270,59	29,20
кредити юридичним особам	187 808,45	-6 925,02	-3,56
кредити фізичним особам	80 926,90	48 868,84	152,44
кредити VIP-клієнтам	99 166,00	40 464,16	68,93
Цінні папери	20 817,86	-7 200,00	-25,70
Інші активи	53 815,98	-13 962,90	-20,60
Валюта балансу (з урахуванням філій)	524 020,35	78 027,78	14,64
Коррахунки інших банків	18 750,00	2,33	0,01
МБК	17 575,00	17 575,00	0,00
Поточні кошти	62 926,78	-14 666,69	-18,90
Строкові кошти, в т. ч.:	301 836,31	80 371,06	36,29
юридичних осіб	66 386,17	9 389,74	16,47
фізичних осіб	144 388,14	44 858,85	45,07
VIP - клієнтів	91 062,00	26 122,46	40,23
ЦП власного боргу	0,00	0,00	0,00
Інші пасиви	52 690,80	-13 407,76	-20,28
Субординований борг	5 000,00	5 000,00	0,00
Власний капітал	65 241,46	3 153,85	5,08

Банком заплановано нарощення обсягів споживчого кредитування, що буде супроводжуватися розширенням мережі відділень, збільшенням обсягів емісії платіжних карток, впровадженням та просуванням нових послуг для приватних

⁵ Середні значення показників

клієнтів тощо. При цьому, заплановані темпи приросту кредитів фізичним особам становлять 152%, або близько 49 млн. грн., а депозитів фізичних осіб – 45%.

Пріоритетними напрямками розвитку корпоративного бізнесу є створення нових та розвиток існуючих продуктів: кредитування малого та середнього бізнесу, мікrokредитування, кредитування зовнішньоекономічної діяльності тощо.

Банком заплановано залучення поточних та строкових коштів фізичних і юридичних осіб, а також субординоване фінансування. Фінансовий план на 2007 рік наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.2. Фінансовий план АБ «Український Бізнес Банк», тис. грн.

	План на 2007 рік, тис. грн.	Відхилення	
		тис. грн.	%
Процентні доходи	60 081 729,78	21 674 274,78	56,43
Комісійні доходи	15 701 254,28	5 464 029,28	53,37
Торговий результат	6 151 131,46	3 962 499,46	181,05
Інші доходи	1 439 990,00	-2 203 704,00	-60,48
Усього доходи	83 374 105,52	27 850 930,52	50,16
Процентні витрати	43 176 649,03	11 241 207,03	35,20
Комісійні витрати	644 963,82	151 338,82	30,66
Банківські операційні витрати	4 317 222,40	2 406 202,40	125,91
Небанківські операційні витрати	25 605 953,62	8 235 494,62	47,41
Формування резервів	5 344 720,04	3 494 859,04	188,93
Усього витрати	80 227 934,24	26 611 757,24	49,63
Чистий прибуток	3 146 171,28	1 239 173,83	64,98

Відповідно обраного напрямку розвитку, протягом 2007 року банком заплановано збільшення процентних, комісійних та торговельних доходів у середньому на 70%.

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.

Основні балансові та операційні показники у 2006 році банком було досягнуто. Протягом 2007 року АБ «Український Бізнес Банк» заплановано значне розширення продуктового ряду, та посилення роботи із фізичними особами.

Висновок

Проведений аналіз діяльності АБ «Український Бізнес Банк» дозволяє визначити його кредитний рейтинг на рівні uaBB+, з прогнозом «стабільний».

Генеральний директор

Дубко С. А.

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

Коноплястий А. М.

Фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансового сектора

Мироненко А. В.

Додатки

Дані балансу АБ «Український Бізнес Банк», 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	01.04.07
Активи									
Грошові кошти та ЦП НБУ	15 216,66	9 065,07	11 002,50	23 680,28	18 635,38	16 920,81	24 611,23	27 345,89	15 259,84
Кошти в інших банках	19 768,60	16 700,67	13 010,97	23 144,09	19 901,94	30 635,31	29 440,26	48 099,47	42 982,52
Кредити клієнтам	88 425,86	147 226,56	127 721,52	192 113,49	201 250,82	228 856,29	260 204,43	285 493,37	278 612,40
Цінні папери	12 646,51	32 630,03	54 893,76	39 470,76	50 842,07	38 455,31	32 370,93	30 565,71	27 879,99
Основні засоби	4 245,46	23 226,15	25 299,75	24 781,03	24 809,75	25 272,61	26 039,04	27 082,55	27 453,58
Нараховані доходи	256,77	1 452,88	5 056,71	2 038,76	1 785,62	1 966,85	1 465,94	2 520,07	2 613,94
Резерви та інші активи	-3 772,15	-9 649,21	-6 853,40	-7 573,13	13 163,07	-10 425,93	-8 178,10	-3 859,49	-9 002,56
Разом активів	136 787,71	220 652,16	230 131,80	297 655,28	330 388,65	331 681,25	365 953,73	417 247,56	385 799,71
Зобов'язання									
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	2 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	19 409,65	28 884,78	14 699,08	24 634,59	26 018,54	44 964,75	18 291,68	18 782,60	41 779,64
Депозити юридичних осіб	45 510,39	69 111,49	82 945,62	120 914,39	137 729,79	112 672,67	169 732,12	204 489,01	143 343,02
Депозити фізичних осіб	38 436,85	61 497,49	76 074,09	95 105,85	109 176,43	116 740,52	118 536,28	127 476,78	132 370,44
Інші депозити	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Боргові ЦП	508,92	3 432,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Інші зобов'язання	497,33	1 719,47	2 582,18	3 712,62	3 882,62	3 472,18	4 765,74	4 411,56	5 653,62
Разом зобов'язань	104 363,14	164 645,37	178 600,97	244 367,45	276 807,38	277 850,12	311 325,82	355 159,95	323 146,73
Власний капітал									
Статутний капітал	27 160,00	27 160,00	27 160,00	27 160,00	27 160,00	27 160,00	27 160,00	34 160,00	34 160,00
Резерви	3 897,80	5 225,39	5 641,71	6 394,48	6 394,48	8 153,15	8 153,15	8 153,15	8 153,15
Накопичений профіцит	1 327,69	416,42	754,57	1 758,81	1 972,77	463,75	1 258,38	1 798,00	2 364,02
Інший власний капітал	39,08	23 204,98	17 974,55	17 974,55	18 054,02	18 054,22	18 056,38	17 976 464,87	17 975,82
Разом власного капіталу	32 424,57	56 006,79	51 530,83	53 287,83	53 581,27	53 831,12	54 627,91	62 087,61	62 652,99

Дані звіту про фінансові результати АБ «Український Бізнес Банк», 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	01.04.07
Доходи									
Процентні доходи	15 866,95	22 171,01	27 438,94	28 415,10	8 656,30	16 095,21	26 818,39	38 407,46	12 310,80
Комісійні доходи	3 773,64	6 958,97	10 278,45	12 612,49	2 420,73	4 454,92	7 116,75	10 237,23	3 343,82
Торгівельний дохід	715,48	878,84	330,82	1 974,33	552,62	946,15	1 475,67	2 188,63	607,87
Інші доходи	57,23	54,27	-1 996,33	1 240,17	498,90	3 249,54	3 807,43	4 689,86	715,22
Всього доходи	20 413,30	30 063,09	36 051,88	44 242,09	12 128,55	24 745,82	39 218,24	55 523,17	16 977,70
Витрати									
Процентні витрати	9 938,27	15 031,41	22 599,58	23 602,24	7 165,67	15 131,30	23 321,67	31 935,44	9 251,69
Комісійні витрати	83,32	572,03	1 053,58	346,22	102,14	214,37	343,75	493,63	128,21
Інші банківські операційні витрати	289,38	1 660,49	2 039,25	896,33	269,98	696,41	1 234,91	1 911,02	774,54
Інші небанківські операційні витрати	3 790,06	5 975,22	11 781,54	13 089,35	3 971,41	8 018,54	12 226,99	17 370,46	5 770,58
Відрахування до резервів	4 651,91	5 889,11	-2 322,12	2 580,45	281,99	491,73	898,89	1 849,86	8,91
Інші витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податки на прибуток	332,68	518,41	145,48	1 968,69	123,39	-270,27	-66,36	55,77	477,75
Всього витрати	19 085,61	29 646,67	35 297,31	42 483,28	11 914,58	24 282,07	37 959,86	53 616,18	16 411,68
Чистий прибуток	1 327,69	416,42	754,57	1 758,81	213,97	463,75	1 258,38	1 907,00	566,02

Інформація щодо виконання економічних нормативів НБУ

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
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
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
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
Норматив миттєвої ліквідності	Не менше 20%	116,02	45,80	67,48	134,00	61,37	58,36	91,47	72,48	95,54
Норматив поточної ліквідності	Не менше 40%	56,51	70,11	103,73	226,70	48,92	84,60	102,87	114,46	76,02
Норматив короткострокової ліквідності	Не менше 20%	49,31	32,26	30,96	67,65	23,72	30,53	37,07	49,72	33,65
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
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
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
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
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
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
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
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
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

Стан виконання планів за середніми значеннями активів за 2006 рік, тис. грн.

	План на 01.01.07 Р.	Факт на 01.01.07	Відхилення	
			тис. грн.	%
Каса і банківські метали	6 779,169	6 593,749	-185,420	97,26%
Кошти в НБУ	17 276,803	15 801,460	-1 475,343	91,46%
Коррахунки в інших банках	9 507,508	11 261,373	1 753,865	118,45%
Міжбанківські кредити	19 987,671	20 566,044	578,373	102,89%
Кредити клієнтам, в т.ч.	202 517,195	207 874,476	5 357,282	102,65%
Кредити юридичним особам	157 987,036	161 972,324	3 985,288	102,52%
Кредити фізичним особам	44 530,159	45 902,152	1 371,994	103,08%
Вкладення в ЦП, в т. ч.:	36 653,305	36 342,394	-310,912	99,15%
процентні ЦП	399,386	403,775	4,389	101,10%
інші ЦП	36 253,919	35 938,619	-315,301	99,13%
Основні засоби і НМА	25 321,767	25 606,672	284,906	101,13%
Дебіторська заборгованість	3 337,510	2 522,128	-815,382	75,57%
Інші активи (не більше 5% активів)	122,156	6,296	-115,860	5,15%
Нараховані доходи	1 980,114	2 245,662	265,548	113,41%
Резерви, в т. ч.:	-12 338,855	-12 120,813	218,043	98,23%
за кредитами клієнтів	-9 701,455	-9 645,942	55,514	99,43%
за цінними паперами	-2 537,400	-2 355,881	181,519	92,85%
за міжбанківськими кредитами	-100,000	-118,990	-18,990	118,99%
Міжфілійні кредити	23 627,507	24 353,639	726,133	103,07%
Інші міжфілійні розрахунки	2 355,027	2 554,255	199,228	108,46%
УСЬОГО АКТИВІВ	337 126,877	343 607,337	6 480,461	101,92%

Стан виконання плану за середніми пасивами за 2006 рік, тис. грн.

	План на 01.01.07 р.	Факт на 01.01.07 р.	Відхилення	
			тис. грн.	%
Коррахунки банків	9 454,667	15 680,795	6 226,128	165,85%
Міжбанківські кредити	13 656,767	13 831,394	174,627	101,28%
Рахунки клієнтів до запитання	32 275,847	33 736,874	1 461,027	104,53%
Строкові депозити, в т. ч.:	173 751,348	178 233,922	4 482,574	102,58%
депозити юридичних осіб	67 181,074	68 882,156	1 701,082	102,53%
депозити фізичних осіб	106 570,274	109 351,766	2 781,492	102,61%
ЦП, боргові зобов'язання	0,000	0,000	0,000	0,00%
Кредиторська заборгованість	25 599,417	18 317,532	-7 281,885	71,55%
Інші пасиви (не більше 5% пасивів)	99,252	326,173	226,921	328,63%
Нараховані витрати	2 336,248	2 445,994	109,746	104,70%
Міжфіліальні кредити і депозити	23 721,123	24 353,640	632,516	102,67%
Інші міжфіліальні розрахунки	2 379,452	2 549,118	169,666	107,13%
Субординований борг	0,00	0,00	0,00	0,00
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	283 274,120	289 475,440	6 201,319	102,19%
Капітал	53 852,756	54 131,898	279,141	100,52%
УСЬОГО ПАСИВІВ	337 126,876	343 607,337	6 480,461	101,92%