

Рейтинговий звіт FMLN-01-і

Звіт про рівень кредитного рейтингу боргового інструменту

Емітент:	ТОВ «Банк Фамільний»
Тип боргового інструменту:	Іменні процентні облігації
Обсяг емісії:	25 000 000,00 грн.
Кількість:	25 000 облігацій
Термін обігу:	З дати реєстрації Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку по 08.03.2009 року (включно)
Процентний дохід:	17,5% річних
Кредитний рейтинг:	uaBB
Прогноз рейтингу:	Стабільний
Дата визначення:	22.12.2006

Рейтинг боргового зобов'язання визначено за Національною шкалою кредитних рейтингів, на що вказують літери ua у позначці кредитного рейтингу. Національна шкала кредитних рейтингів дозволяє виміряти розподіл кредитного ризику в економіці України без урахування суверенного ризику та призначена для використання емітентами цінних паперів, позичальниками, фінансовими установами, посередниками та інвесторами на фінансовому ринку України.

Вихідна інформація

Для здійснення рейтингового аналізу компанія «Кредит-Рейтинг» використовувала повну фінансову звітність банку за 2002-2005 роки та дев'ять місяців 2006 року, а також внутрішню інформацію, надану ТОВ «Банк Фамільний» у ході рейтингового процесу. Було проаналізовано інформацію стосовно усіх істотних аспектів діяльності банку. Дані балансу та звіту про фінансові результати наведено у Додатках до цього рейтингового звіту.

Визначення поточного рейтингу

Боргові зобов'язання з рейтингом «aaBB» НАЙМЕНШОЮ МІРОЮ ПІДПАДАЮТЬ ПІД ВПЛИВ РИЗИКУ НЕПЛАТЕЖУ по основній сумі боргу чи відсотках серед боргових зобов'язань спекулятивного рівня. Проте, у позичальника можуть виникнути труднощі із своєчасним і повним виконанням в умовах українського фінансового ринку даного боргового зобов'язання у випадку несприятливих змін у комерційних, фінансових та економічних умовах, хоча найближчим часом імовірність невиконання даного боргового зобов'язання низька.

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

Рейтингова історія

Кредитний рейтинг за Національною шкалою боргового інструменту ТОВ «Банк Фамільний» визначено вперше. Раніше рейтинги емітента та його боргових інструментів за національною шкалою не визначалися.

	2002	2003	2004	2005	1 кв 2006	2 кв 2006	3 кв. 2006
Актив	58 992 656	116 033 694	61 655 945	66 653 209	115 817 224	119 122 136	133 381 014
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів	43 679 931	72 064 561	40 651 397	39 736 696	67 828 653	77 431 648	90 646 891
Депозити	15 956 567	54 063 022	7 276 345	5 806 997	35 620 280	33 383 214	45 922 464
Власний капітал	30 508 693	31 514 138	33 045 201	34 403 088	45 507 629	45 599 851	45 787 305
Доходи	10 790 210	11 133 407	8 156 089	7 113 934	3 960 730	8 363 531	14 777 239
Витрати	8 533 613	10 056 995	5 969 436	5 468 646	3 830 537	8 142 937	14 297 559
Прибуток до сплати податку	2 256 596	1 076 412	2 186 653	1 645 287	130 193	220 594	479 681
Чистий прибуток	2 256 596	1 005 445	1 531 593	1 357 887	121 193	213 415	400 869
Доходність активів (ROA)	3,825%	0,867%	2,484%	2,037%	-	-	-
Доходність капіталу (ROE)	7,397%	3,190%	4,635%	3,947%	-	-	-

Фактори, що сприяють підвищенню кредитного рейтингу

- значний рівень покриття власним капіталом активних операцій (34,4%) та кредитних ризиків (56,1%) станом на 01.10.06 р. По банках України зазначені показники дорівнюють відповідно – 11,6% та 15,9%;
- висока якість кредитного портфеля: питома вага сумнівних та безнадійних кредитів у кредитному портфелі складає 1,9%.

Фактори, що обмежують рівень кредитного рейтингу

- банк має обмежену регіональну мережу, що ускладнює його можливості конкурувати з іншими банками, які позиціонують себе як системні та універсальні;
- темпи зростання основних показників банку з 01.01.04 р. по 01.10.06 р. є нижчими за темпи зростання цих показників по банкам четвертої групи, а саме: активи банку зросли у 2,16 рази, власний капітал у 1,39 рази, при цьому приріст активів по банках четвертої групи склав 2,37 рази, капіталу - 2,87 рази;
- для банку характерні ризики пов'язані зі специфікою діяльності (роздрібний бізнес);
- значна концентрація ресурсної бази станом на 01.10.06 р.: питома вага 10 найбільших депозитів у депозитному портфелі банку складає 42%.

ЗМІСТ

РЕЗЮМЕ	5
1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО БАНК	7
1.1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ	7
1.2. ІСТОРИЧНІ ВІДОМОСТІ.....	7
2. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ	8
2.1. ЗАГАЛЬНІ ТЕНДЕНЦІЇ РОЗВИТКУ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ	8
2.2. МІСЦЕ ТОВ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» У БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ УКРАЇНИ.....	12
2.3. ВІДНОСИНИ З КОНТРОЛЮЮЧИМИ ОРГАНАМИ.....	13
3. ОРГАНІЗАЦІЙНО-ПРАВОВІ АСПЕКТИ	14
3.1. ВІДНОСИНИ ВЛАСНОСТІ	14
3.2. ПРАВА ВЛАСНОСТІ ТА УЧАСТЬ У СТАТУТНИХ ФОНДАХ	14
4. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ	15
4.1. РОЗВИТОК РЕГІОНАЛЬНОЇ МЕРЕЖІ	15
4.2. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ.....	15
4.3. РОЗВИТОК КЛІЄНТСЬКОЇ БАЗИ	16
5. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ	18
5.1. ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ.....	18
5.2. АКТИВИ	19
5.3. ЛІКВІДНІСТЬ	22
5.4. КАПІТАЛ	23
5.5. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	25
5.6. КОШТИ КЛІЄНТІВ.....	27
5.7. КРЕДИТНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ	29
5.8. ПОРТФЕЛЬ КРЕДИТІВ КЛІЄНТІВ.....	30
5.9. РЕЗЕРВИ ТА НЕПЛАТЕЖІ	34
5.10. ДОХОДИ.....	35
5.11. ВИТРАТИ.....	36
5.12. ПРИБУТОК	38
6. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ ТОВ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ»	40
7. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ЗАПЛАНОВАНОЇ ЕМІСІЇ ОБЛІГАЦІЙ	42
ВИСНОВОК	43
Додаток до Рейтингового звіту №1	45
Додаток до Рейтингового звіту №2.....	46

Резюме

ТОВ «Банк Фамільний» працює на національному банківському ринку з 1991 року. Динаміка активів банку протягом аналізованого періоду його розвитку була позитивною, проте поступалася динаміці основних показників по банківській системі України в цілому та банків четвертої групи зокрема, внаслідок чого позиція банку в ренкінгу НБУ дещо знизилася.

З 2004 року банк починає активно розвивати роздрібний бізнес (до цього часу він обслуговував переважно біржові операції корпоративних клієнтів, та мав відповідну для даного напрямку діяльності структуру активів, зобов'язань та доходів).

Станом на останню звітну дату регіональна мережа ТОВ «Банк Фамільний» налічує 7 установ: головний офіс, 3 філії (м. Київ, м. Дніпропетровськ, м. Одеса) та 3 відділення у Донецькій області. У період 01.02.04 – 01.10.06 банк не розвивав регіональну мережу. Стратегією розвитку банку визначено розвиток мережі відділень та філій. Так, до 2008 року планується відкрити філії у містах Харків, Запоріжжя, Луганськ та додаткові відділення у містах Київ, Донецьк, Дніпропетровськ, Маріуполь та Макіївка.

Станом на 01.10.06 р. банк посідав 137 позицію за розміром активів у ренкінгу НБУ а їхній обсяг на цю дату склав 133,4 млн. грн., що на 19,2 млн. грн. більше, ніж на початок року. При цьому динаміка активів в цілому відповідає динаміці зобов'язань банку та перевищувала динаміку його власного капіталу.

Протягом 2001 р. – 9 місяців 2006 р. обсяг та структура активів банку зазнала значних коливань, що було обумовлено зміною профілю його діяльності, а їхнє зростання, порівняно з початком 2002 року склало 2,26 рази або на 74,4 млн. грн. Станом на 01.10.06 р. чисті активи ТОВ «Банк Фамільний» на 52,92% складається з кредитного портфеля, на 25,25% - з основних фондів та на 21,46% - з високоліквідних активів, при чому у структурі високоліквідних активів питома вага міжбанківських кредитів складає 34%, державних цінних паперів - 32% належить державним цінним паперам. Близько 22% високоліквідних активів банку складають кошти на коррахунках в банках.

Значення показників ліквідності є дещо вищими за середні показники по українських банках і стабільно вищими за нормативні значення, що контролюються НБУ, при цьому швидка ліквідність банку залишається на прийнятному рівні, не зважаючи на зниження цього показника з початку року.

З період з 01.01.02 р. до 01.10.06 р. зобов'язання банку зросли у 3 рази – до 87,6 млн. грн., а їхнє зростання відбулося, насамперед завдяки збільшенню коштів фізичних осіб на 36,5 млн. грн. У структурі зобов'язань станом на 01.10.06 р. кошти клієнтів складають 52,43%.

Учасники банку збільшували акціонерний капітал ТОВ «Банк Фамільний» періодично. Останнє збільшення відбулося на початку третього кварталу 2005 року

– з 28,4 млн. грн. до 32,1 млн. грн. Станом на 01.10.06 р. обсяг власного капіталу банку складає 45,8 млн. грн. та складається переважно зі статутного капіталу та результатів переоцінки. Відповідно, до задекларованої стратегії банку, до кінці 2008 року банку планує збільшити обсяг власного капіталу до 51,95 млн. грн. Показник забезпечення власним капіталом кредитно-інвестиційних ризиків банку на початок жовтня 2006 року складає 50,5%, що є значно більшим за середнє значення по банках України за третій квартал (15,90%).

Станом на 01.10.2006 р. обсяг кредитно-інвестиційного портфеля дорівнює 90,6 млн. грн., що складає 66,6% у структурі валових активів ТОВ «Банк Фамільний», а у його структурі частка портфеля кредитів клієнтам склала 77,87%. У своїй діяльності банк орієнтується на кредитування фізичних осіб, тому питома вага кредитів фізичним особам становить близько 84% кредитного портфеля клієнтам, з яких 69,1% є короткостроковими. Близько 69% портфеля складають кредити класифіковані як стандартні та під контролем, при цьому частка безнадійних кредитів не перевищує 1%.

Слід зазначити, що активи та пасиви банку добре збалансовані за валютами.

Порівняно з 2001 роком, доходи банку зросли у 1,2 рази: їхній обсяг за 2005 рік склав 13,1 млн. грн. Протягом трьох кварталів поточного року банком отримано 14,7 млн. грн. доходів, що в 1,6 рази більше, ніж за аналогічний період минулого року. У структурі доходів 78,4% належить процентним доходам та 19,44% комісійним.

Витрати, понесені банком у 2005 році склали 12,5 млн. грн., що у 1,5 рази більше ніж, у 2001 році. За дев'ять місяців 2006 року витрати ТОВ «Банк Фамільний» склали 14,4 млн. грн.

Протягом усього періоду, що розглядається, діяльність банку була прибутковою. Чистий прибуток, отриманий ТОВ «Банк Фамільний» у 2005 році, складає 265 тис. грн., за дев'ять місяців поточного року - майже 401 тис. грн.

1. Загальні відомості про банк

1.1. Загальна інформація

ТОВ «Банк Фамільний» працює на ринку України з 1991 р. Банківську діяльність ТОВ «Банк Фамільний» здійснює на підставі ліцензії НБУ №145 та додатку до Дозволу №145-3 від 27.12.2004 року та надає практично повний спектр банківських послуг.

Також, ТОВ «Банк Фамільний» є переможцем конкурсу з визначення уповноважених банків, через які має здійснюватись виплата заробітної плати працівникам бюджетних установ та державної соціальної допомоги.

Банк є учасником фонду гарантування вкладів населення, членом ПФТС, АУБ та Київського банківського Союзу. ТОВ «Банк Фамільний» є торговцем цінними паперами.

1.2. Історичні відомості

Банк було створено за рішенням Загальних зборів учасників від 01.11.1991 року під назвою ТОВ «Донецький комерційний біржовий банк «Донбіржбанк». Установу зареєстровано у Республіканській книзі реєстрації банків, валютних бірж та інших фінансово-кредитних установ Національним банком України у місті Донецьк 27 грудня 1991 року за номером 78.

17.03.1995 року ТОВ «Донбіржбанк» стає членом АУБ.

Протягом 1998-2004 років банк відкриває свої філії та відділення у Донецькій, Дніпропетровській, Одеській та Київській областях.

У 2001 році було збільшено регулятивний капітал банку на суму 35 230 тис. грн. за рахунок збільшення статутного фонду та залучення коштів на умовах субординованого боргу.

На початок 2004 року АППБ «Аваль» та ТОВ «Банк Фамільний» укладають угоду про співробітництво за системою строкових грошових переказів «Аваль-Експрес».

Рішенням Загальних зборів учасників (протокол №87 від 16 серпня 2004 року) назву банку було змінено на ТОВ «Банк Фамільний» та 7 грудня було здійснено реєстрацію Статуту банку у новій редакції.

У 2005 році регулятивний капітал банку зріс на 11,8 млн. грн. за рахунок збільшення статутного фонду на 3,7 млн. грн. та поповнення субординованого боргу.

Кошти на умовах субординованого боргу залучаються від учасників на умовах, що відповідають вимогам НБУ.

2. Розвиток банківської системи

2.1. Загальні тенденції розвитку банківської системи України

Протягом третього кварталу 2006 року, як і в попередніх періодах, тривало зростання основних показників діяльності банків. Зростання відбувалось швидшими темпами, порівняно з другим кварталом 2006 року.

Таблиця 2.1. Структура активів українських банків ¹ за 1-3 кв. 2006 р., млн. грн.

Назва активу	01.01.2006	Питома вага, %	01.04.2006	Питома вага, %	01.07.2006	Питома вага, %	01.10.2006	Питома вага, %
Грошові кошти та залишки на рахунках в НБУ	24 918,937	11,65	19 402,853	8,53	18 577,564	7,30	19 145,645	6,66
Цінні папери, емітовані НБУ	6 487,203	3,03	5 668,583	2,49	4 997,533	1,96	5 011,371	1,74
Кошти в інших банках	25 591,291	11,97	30 744,076	13,51	35 647,126	14,00	38 196,407	13,29
Цінні папери	7 583,218	3,55	7 725,233	3,40	7 917,452	3,11	8 225,641	2,86
Кредити та заборгованість клієнтів	142 276,756	66,52	156 554,330	68,82	179 278,616	70,43	209 302,855	72,81
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	267,693	0,13	373,831	0,16	395,738	0,16	583,345	0,20
Основні засоби та нематеріальні активи	11 617,556	5,43	11 910,469	5,24	12 271,528	4,82	12 960,463	4,51
Нараховані доходи до отримання	1 938,331	0,91	2 171,253	0,95	2 300,509	0,90	2 655,691	0,92
Інші активи	2 342,638	1,10	2 439,676	1,07	3 567,766	1,40	3 292,928	1,15
Резерви під активні операції	-9 145,642	-4,29	-9 504,239	-4,17	-10 395,401	-4,08	-11 893,340	-4,14
Разом активів	213 877,982	-	227 486,069	-	254 558,435	-	287 481,005	-

Станом на 01.10.2006 р. обсяг активів банків України склав 287,5 млрд. грн., що на 34,41% більше, ніж на початок року. При цьому протягом третього кварталу активи зросли на 32,9 млрд. грн., або темп росту активів у третьому кварталі дорівнює 12,9% (для порівняння, темп росту за другий квартал 2006 року дорівнював 11,9%).

Протягом липня-вересня поточного року обсяг активів по групах банків змінювалися нерівномірно. По найбільших за розміром активів банках (І група за класифікацією НБУ) темп росту за третій квартал 2006 року склав 13,9%; по банках II групи – 10,2%; по банках III групи – 8,5%; по банках IV групи – 17,5%. Слід зазначити, що приріст активів найбільших банків склав в абсолютному вимірі 20,1 млрд. грн., або 61% загального зростання активів банків України протягом липня-вересня 2006 року.

За результатами третього кварталу 2006 року структура активів банків не зазнала значних змін. Але слід зазначити, що з початку року продовжується тенденція до зниження питомої ваги високоліквідних активів (всіх його складових, у тому числі залишків коштів на коррахунках у комерційних банках). В абсолютних величинах відбулось зростання обсягів високоліквідних активів банків з 59,2 млрд. грн. до 62,4 млрд. грн., на фоні випереджаючого росту кредитних портфелів банків – з

¹ За даними НБУ, якщо не зауважене інше джерело

179,3 млрд. грн. до 209,3 млрд. грн. При цьому, питома вага кредитних портфелів банків збільшилася на 2,38 в. п. - з 70,4% до 72,8% в активах, що свідчить про подальший активний розвиток кредитування.

У структурі кредитного портфеля відбувається зростання питомої ваги кредитів фізичним особам - до 29,5%; для порівняння - на початок 2006 року зазначений показник становив 23,3%. Спостерігалася тенденція розвитку довгострокового кредитування: з початку року довгострокові кредити збільшилися на 52,0% та станом на 01.10.2006 р. становили 119,51 млрд. грн., або 57,1% від наданих кредитів.

Позитивна динаміка кредитних вкладень була зафіксована на фоні відновлення тенденції до зменшення вартості позик – середньозважена ставка за кредитами в національній валюті зменшилася з 16,4% річних у грудні минулого року до 14,6% річних у вересні 2006 року; середньозважена ставка за кредитами в іноземній валюті зменшувалася повільнішими темпами - з 11,7% річних у грудні 2005 р. до 11,3% річних у вересні 2006 р. Інтегральна відсоткова ставка за кредитами зменшилася з 14,6% річних у грудні до 13,3% річних у вересні, що свідчить про здешевлення валютних ресурсів для банків України.

У поточному році банки значно активізували надання інших послуг, які за своєю економічною суттю мають певні ознаки кредитних операцій. Зокрема, обсяги фінансового лізингу з початку року до 1 жовтня 2006 року збільшилися на 43,1% - до 277,2 млн. грн., обсяги коштів, наданих за факторинговими операціями, збільшилися на 55,9% - до 654,0 млн. грн.

Зростання кредитних вкладень банків у третьому кварталі 2006 року на 30,0 млрд. грн. було забезпечене переважно приростом депозитної бази українських банківських установ та збільшенням обсягів міжбанківських ресурсів. Залишки коштів на рахунках клієнтів банків України за третій квартал збільшилися на 18,0 млрд. грн., або на 10,9%, приріст коштів банків склав 8,3 млрд. грн., або 17,8%.

Активного розвитку протягом третього кварталу зазнала діяльність банків на ринку боргових інструментів: зростання зобов'язань за борговими цінними паперами, емітованими банками (включаючи сертифікати та інші боргові цінні папери) склало 928,8 млн. грн., або 31,5%.

Загалом, за 9 місяців 2006 року зобов'язання банків України збільшилися на 34,9% і станом на 01.10.2006 р. склали 254,2 млрд. грн. (темп росту за третій квартал становить 12,4%). Зростання зобов'язань протягом третього кварталу було досить збалансованим, їхня структура за цей період не зазнала значних коливань і є співставною зі структурою зобов'язань станом на 01.07.2006 р.

Таблиця 2.2. Структура зобов'язань українських банків, млн. грн.

Назва активу	01.01.2006	Питома вага, %	01.04.2006	Питома вага, %	01.07.2006	Питома вага, %	01.10.2006	Питома вага, %
Кошти банків	31 998,665	16,98	36 236,734	18,10	46 399,894	20,61	54 659,371	21,50
Кошти клієнтів	147 094,050	78,06	151 939,144	75,88	165 059,608	73,33	183 094,319	72,03
Емітовані банками сертифікати	833,841	0,44	736,632	0,37	811,384	0,36	961,995	0,38
Емітовані банками інші боргові цінні папери	2 020,829	1,07	2 042,538	1,02	2 134,217	0,95	2 912,406	1,15
Нараховані витрати	1 857,541	0,99	2 058,904	1,03	2 188,170	0,97	2 559,395	1,01
Відстрочені податкові зобов'язання	663,967	0,35	666,548	0,33	690,001	0,31	685,788	0,27
Інші зобов'язання	3 958,236	2,10	6 564,841	3,28	7 821,468	3,47	9 329,881	3,67
Усього зобов'язань	188 427,129	-	200 245,341	-	225 104,745	-	254 203,156	-

У структурі портфеля клієнтських депозитів банків спостерігалось подальше зростання обсягу та питомої ваги коштів фізичних осіб. Зокрема, протягом дев'яти місяців 2006 року обсяг депозитів фізичних осіб зріс на 26,4% та дорівнює станом на 01.10.06 р. 92,99 млрд. грн., що перевищує залишки коштів на рахунках юридичних осіб на 3,2%, обсяг яких на 01.10.2006 р. склав 90,1 млрд. грн. Зростання залишків коштів на рахунках суб'єктів господарювання за третій квартал 2006 року склало 12,84% (за другий квартал – 8,35%).

Протягом кварталу спостерігалось певне зниження питомої ваги строкових коштів у депозитах фізичних осіб - з 76,9% станом на 01.07.2006 р. до 69,9% станом на 01.10.2006 р.

Середньозважена ставка за депозитами у національній валюті зменшилася з 8,1% річних у грудні минулого року до 7,4% річних у вересні 2006 р. За відсутності у банків проблем з ресурсами в іноземній валюті середньозважена ставка за депозитами в іноземній валюті у січні-вересні мала сталу тенденцію до зниження, зменшившись з 6,9% річних у грудні 2005 року до 5,3% річних у вересні 2006 року. Інтегральна відсоткова ставка за депозитами знизилася з 7,7% річних у грудні до 6,5% річних у вересні.

Таблиця 2.3. Динаміка та структура капіталу українських банків, млн. грн.

Назва активу	01.01.2006	Питома вага, %	01.04.2006	Питома вага, %	01.07.2006	Питома вага, %	01.10.2006	Питома вага, %
Статутний капітал	16 144,439	63,43	17 005,427	62,43	18 757,440	63,68	21 475,541	64,53
Викуплені акції або паї	-36,293	-0,14	-10,430	-0,04	-14,448	-0,05	-18,105	-0,05
Емісійні різниці	542,531	2,13	612,408	2,25	755,401	2,56	755,853	2,27
Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	2 968,871	11,67	3 797,199	13,94	4 769,022	16,19	4 789,491	14,39
Резерви переоцінки	2 536,733	9,97	2 523,732	9,26	2 513,603	8,53	2 554,435	7,68
Накопичений фінансовий результат минулих років	1 124,448	4,42	2 546,466	9,35	844,557	2,87	724,276	2,18
Прибуток звітного року, що очікує затвердження	0,000	0,00	0,000	0,00	0,000	0,00	0,000	0,00
Результат поточного року	2 170,124	8,53	765,926	2,81	1 828,111	6,21	2 996,331	9,00
Усього власного капіталу	25 450,853		27 240,728		29 453,690		33 277,823	

Станом на кінець третього кварталу 2006 року власний капітал банків України склав майже 33,3 млрд. грн., що на 13% більше, ніж на початок кварталу. Загалом, у третьому кварталі 2006 року темп приросту власного капіталу перевищував темп приросту у попередньому періоді (8,1%), що було зумовлено нарощуванням капіталу крупними банками, а також збільшенням акціонерного капіталу деяких дрібних банків.

Основним фактором зростання балансового капіталу банків було збільшення обсягів сплачених зареєстрованих статутних фондів банків з 16,1 млрд. грн. на початок року до 21,5 млрд. грн. за результатами третього кварталу 2006 року. Це склало 68% загального приросту балансового капіталу банків за цей період. Зокрема, за третій квартал 2006 року приріст обсягів сплачених зареєстрованих статутних фондів банків склав 14,4%.

Таблиця 2.4. Забезпечення власним капіталом активних операцій та кредитних ризиків

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06
<i>Покриття кредитних ризиків власним капіталом</i>	17,89%	17,40%	16,43%	15,90%
<i>Забезпечення активних операцій власним капіталом</i>	11,90%	11,97%	11,57%	11,58%

Регулятивний капітал українських банків станом на 01.10.2006 р. склав 34,63 млрд. грн., що на 10,56% більше, ніж станом на початок третього кварталу. Розрахункове значення нормативу адекватності регулятивного капіталу банків станом на 01.10.2006 р. склало 13,90%, при нормативі не менше ніж 10%. Зі зниженням протягом третього кварталу значення нормативу адекватності регулятивного капіталу на 0,41 в. п., значення нормативу адекватності основного капіталу в цілому по банківській системі також знизилося з 9,59% станом на 01.07.2006 р. до 9,44% станом на 01.10.2006 р.

Доходи банків України за три квартали 2006 року склали 28,76 млрд. грн., що на 51,78% більше, ніж за аналогічний період 2005 року. Приріст доходів у третьому кварталі склав 10,79 млрд. грн. Таким чином, їх обсяг вже на 1,39 млрд. грн., або на

5,07% перевищив результат 2005 року. Структура доходів банків не зазнала істотних змін та є співставною із структурою доходів за другий квартал 2006 року. Питома вага отриманих за три квартали відсоткових доходів у сукупних доходах склала 72,74% (приріст склав 0,29 в. п. протягом кварталу), комісійних – 19,96% (0,53 в. п.). Питома вага дивідендних доходів банків зменшилася з 0,2% до 0,13%, чистий результат від торговельної діяльності – з 5,43% до 4,97%, що свідчить про уповільнення активності та зниження результатів діяльності банків на ринку цінних паперів.

Витрати банків зростали повільніше за доходи і за результатами трьох кварталів 2006 року на 46,94% перевищили витрати, понесені банками за три квартали 2005 року. Приріст витрат у третьому кварталі склав 59,13% - до 24,91 млрд. грн., що на 2,16% вище за обсяг витрат станом на початок року. Зменшення питомої ваги у третьому кварталі 2006 року відсоткових витрат склало 0,39 в. п. - до 46,63%, комісійних на 0,02 в. п. - до 2,04%, загальноадміністративних на 0,37 в. п. - до 13,42% загального обсягу витрат. При цьому, продовжується тенденція зростання чистих витрат на формування резервів на 0,78 в. п. - до 12,75% у витратах.

Сумарний чистий прибуток банків за три квартали поточного року склав 3,0 млрд. грн., що на 64% більше показника другого кварталу.

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

ТОВ «Банк Фамільний» працює на національному ринку банківських послуг протягом 15 років – з грудня 1991 року. Проте основний період активного розвитку мережі власних установ припадає на період 1999-2004 рр. Станом на 01.10.06 ТОВ «Банк Фамільний» посідає 137 місце в ренкінгу Національного банку України за обсягом чистих активів. За даною класифікацією банк належить до четвертої групи (малі банки), яка на цю дату складається з 111 установ.

Станом на 01.10.02 р. за розміром чистих активів ТОВ «Банк Фамільний» посідав 99 місце в ренкінгу НБУ. Протягом періоду з 01.10.02 р. по 01.04.03 р. банк активно нарощував активи (приріст активів банку у даний період становив 68%, а по системі в цілому – 19%) і станом на 01.04.03 р. посідав вже 90 місце в ренкінгу НБУ. Зміна напрямку діяльності банку спричинила зменшення його активів: станом на 01.07.03 розмір активів банку знизився майже в два рази до 75 млн. грн.

Протягом наступного періоду темпи розвитку банку є невисокими: з 01.07.2003 до 01.10.2006 приріст активів ТОВ «Банк Фамільний» склав 78%, у той час як приріст активів банків України становив 205%, а активів банків четвертої групи – 202%. Це зумовило переміщення банку в ренкінгу НБУ за розміром активів з 120 місця (станом на 01.07.2003 р.) на 137 місце (станом на 01.10.06), а його активи на початок третього кварталу поточного року складають 0,05% сукупних активів української банківської системи.

Наразі ТОВ «Банк Фамільний» внаслідок специфіки розвитку його мережі можна віднести до умовного класу «міжрегіональних» банків: він представлений у

чотирьох регіонах та найбільшу мережу відділень має у Донецькій області (три відділення).

2.3. Відносини з контролюючими органами

ТОВ «Банк Фамільний» здійснює свою діяльність на підставі ліцензії НБУ №145 та письмового дозволу №145-3 від 27.12.2004 року. При цьому, у банку не має дозволу на операції із дорогоцінними металами на ринку України та міжнародних ринках, на розповсюдження (погашення) державної та іншої грошової лотереї, інкасацію цінностей та діяльності з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

За інформацією, наданою рейтинговому агентству вповноваженими особами ТОВ «Банк Фамільний», на початок жовтня 2006 року існує 5 судових позовів, по чотирьом з яких банк виступає відповідачем. Загальна сума позовів становить 60 тис. грн.

За останні п'ять років діяльності ТОВ «Банк Фамільний» здійснювалися перевірки контролюючими органами. Внаслідок перевірок було застосовано штрафні санкції, які були повністю сплачені до 13.05.05 р. та не мали значного впливу на діяльність банку.

3. Організаційно-правові аспекти

3.1. Відносини власності

Статутний капітал товариства з обмеженою відповідальністю «Банк Фамільний» станом на 01.10.06 р. дорівнює 32,1 млн. грн. і весь розподілено між чотирма учасниками - фізичними особами, двом з яких належить 70% статутного капіталу.

3.2. Права власності та участь у статутних фондах

За інформацією наданою банком, ТОВ «Банк Фамільний» не має прав власності на володіння пакетами акцій (контрольними, блокуючими, міноритарними) та не бере участі у статутних фондах інших підприємств.

ТОВ «Банк Фамільний» не бере участі у фінансово-промислових групах та об'єднаннях.

4. Розвиток якісних показників діяльності

4.1. Розвиток регіональної мережі

Станом на 01.10.06 р. регіональна мережа ТОВ «Банк Фамільний» налічує 7 установ. Головний офіс розташований у м. Донецьк, філії у містах Київ, Одеса та Дніпропетровськ та 3 відділення у м. Донецьк.

Банк активно розвивав свої установи у період 1999-2004 років. До цього банк був представлений виключно головним офісом. Динаміку розвитку структурних підрозділів наведено у таблиці.

Найменування	1991	1998	1999	2002	2003	2004	2005	2006
Головний офіс	1	1	1	1	1	1	1	1
Філія	-	1	2	3	3	3	3	3
Відділення	-	-	1	1	2	3	3	3

На сучасному етапі регіональна мережа банку характеризується як мало розвинена. Стратегією розвитку банку визначено розвиток мережі відділень та філій. Так, до 2008 року планується відкрити філії у містах Харків, Запоріжжя, Луганськ та додаткові відділення у містах Київ, Донецьк, Дніпропетровськ, Маріуполь та Макіївка.

4.2. Платіжні картки

ТОВ «Банк Фамільний» активно розвиває картковий бізнес. Наразі банк має в обігу 4 типи карткових продуктів: Visa Electron, Visa Standart/Classic, Visa Gold та Visa Platinum.

Платіжні картки міжнародної платіжної системи MasterCard International та НСМЕП протягом 2005-2006 років банк не емітував.

Станом на кінець третього кварталу 2005 року банк мав 1 888 емітованих платіжних карток (у т.ч. 164 дебетні та 1 724 кредитні), а станом на 01.10.06 р. вже 22 494 платіжні картки (в т.ч. 205 дебетних та 22 289 кредитні). Найбільшу частку серед емітованих карток займають кредитні картки типу Visa Electron.

Інформацію про розвиток карткового бізнесу ТОВ «Банк Фамільний» наведено у наступній таблиці.

Таблиця 1.1. Кількість платіжних карток ТОВ «Банк Фамільний», шт.

Тип картки	III квартал 2005 року		IV квартал 2005 року		I квартал 2006 року		II квартал 2006 року		III квартал 2006 року	
	Дебетні	Кредитні	Дебетні	Кредитні	Дебетні	Кредитні	Дебетні	Кредитні	Дебетні	Кредитні
Visa	164	1 724	175	1 885	192	11 130	192	17 102	205	22 289
Visa Electron	44	675	45	803	57	9 411	57	15 228	63	19 377
Standard/Classic	120	958	130	971	135	1 575	135	1 697	141	2 667
Gold	0	47	0	54	0	74	0	99	1	152
інші (Platinum)	0	44	0	57	0	70	0	78	0	93
MasterCard	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
НСМЕП	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Всього	164	1 724	175	3 770	384	1 885	192	17 102	205	22 289

ТОВ «Банк Фамільний» є уповноваженим банком на обслуговування зарплатних проектів державних підприємств та поточних рахунків пенсіонерів, що визначається шляхом проведення тендеру. Станом на 01.11.06 р. відкрито 48 поточних пенсійних рахунків та реалізовано 3 зарплатні проекти комерційних структур. До кінця поточного року планується реалізувати зарплатні проекти з обсягом емісії 5 000 карток.

Банк слабо забезпечений власною мережею обслуговування платіжних карток. Станом на 01.10.06 ТОВ «Банк Фамільний» має 4 банкомати та 7 пунктів видачі готівки. Значною мірою це компенсується тим, що ТОВ «Банк Фамільний» використовує мережу банкоматів 20 банків-партнерів, що налічує понад 1 000 банкоматів по всій Україні. Зокрема, мова йде про наступні банки: ЗАТ «ПУМБ», ТОВ «АКБ Капітал», ЗАТ «Донгорбанк», АБ «Ікар-Банк», ТОВ «Кредобанк», КБ ТОВ «Місто Банк», ТОВ «МТ Банк», АКБ «Новий», АКБ «ПОРТО-ФРАНКО», ЗАТ «ПроКредитБанк», АК «Промислово-Фінансовий Банк», ТОВ «Реал Банк», ТОВ КБ «СоцКомБанк», ЗАТ «ТАС-ІнвестБанк», АКБ «ТАС-КомерцБанк», ТОВ КБ «Український фінансовий світ», АБ «Факторіал-Банк», ТОВ КБ «Хрещатик», АКБ «Укрсоцбанк».

До кінця 2006 року планується збільшення пунктів видачі готівки до 8 одиниць. Збільшення кількості банкоматів та торговельних терміналів до кінця 2006 року не планується.

4.3. Розвиток клієнтської бази

ТОВ «Банк Фамільний» працює з юридичними особами, які працюють у різних секторах економіки, а також із фізичними особами. Значний акцент у своїй діяльності банк робить на обслуговування фізичних осіб. Дані про динаміку клієнтської бази наведені в таблиці.

Таблиця 1.2. Динаміка клієнтської бази ТОВ «Банк Фамільний»

	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006
Фізичні особи	87	537	7 067	17 050	24 115	36 784
позичальники	42	389	6 354	16 266	23 172	35 348
власники поточних рахунків	40	132	247	271	276	433
вкладники	2	16	466	513	667	1 003
Юридичні особи	723	610	590	600	606	795
позичальники	10	18	19	20	20	19
власники поточних рахунків	711	591	545	561	569	756
вкладники	2	1	26	19	17	19

Починаючи з 01.01.05 р. активно зростає кількість клієнтів-фізичних осіб і станом на 01.10.06 Р. складає 36,8 тис. осіб. Приріст за три квартали поточного року становить 29,7 тис. осіб, у тому числі кількість позичальників збільшилась на 29 тис. осіб (збільшення протягом третього кварталу 12 тис. осіб), кількість вкладників та власників поточних рахунків - на 336 та 157 осіб відповідно.

Найбільшу питому вагу в структурі клієнтів фізичних осіб займають позичальники – 95% або 35,4 тис. особи. Питома вага власників поточних рахунків та вкладників складає відповідно 1% та 3%.

Наразі банк надає широкий спектр послуг юридичним та фізичним особам. Для фізичних осіб це, насамперед, іпотечне кредитування, автокредитування, споживче кредитування, карткове кредитування тощо. Банком укладено понад 7 000 договорів з кредитування працівників понад 100 підприємств України.

5. Фінансові показники діяльності

5.1. Виконання нормативів НБУ

Інформацію щодо виконання ТОВ «Банк Фамільний» нормативів протягом 2006 року наведено нижче.

Таблиця 5.1. Значення економічних нормативів ТОВ «Банк Фамільний»²

Норматив, одиниці виміру	Нормативне значення	01.01.2005	01.07.2005	01.10.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006
Регулятивний капітал, грн.	7 млн. євро	39 019 044	40 997 959	41 605 891	52 395 456	59 862 068	60 236 717	60 232 156
Норматив адекватності регулятивного капіталу	Не менше 10%	81.17%	65.64%	57.66%	61.70%	63.29%	58.84%	48.67%
Норматив адекватності основного капіталу	Не менше 4%	54.50%	44.33%	38.66%	31.42%	30.00%	29.59%	26.53%
Норматив миттєвої ліквідності	Не менше 20%	73.16%	105.82%	120.31%	153.70%	170.84%	119.32%	107.42%
Норматив поточної ліквідності	Не менше 40%	112.36%	109.21%	115.52%	143.46%	81.52%	121.68%	107.42%
Норматив короткострокової ліквідності	Не менше 20%	87.66%	51.95%	73.44%	104.83%	89.46%	65.56%	43.51%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента	Не більше 25%	5.50%	6.59%	9.81%	8.24%	8.86%	15.93%	14.48%
Норматив великих кредитних ризиків	Не більше 800	0.00%	0.00 %	0.00%	0.00%	0.00%	15.93%	14.48%
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру	Не більше 5%	0.48%	0.39%	0.70%	0.88%	1.63%	1.58%	1.76%
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам	Не більше 30%	1.69%	1.15%	1.45%	1.44%	2.55%	2.82%	3.55%
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою	Не більше 15%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Норматив загальної суми інвестування	Не більше 60%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку	Не більше 30%	10.44165%	10.4416%	14.7163%	11.5030%	8.2300%	1.4262%	4.7608%
Загальна довга відкрита валютна позиція	Не більше 20%	0,0000%	10.4416%	9.9306%	6.4022%	3.8100%	0.8893%	4.4486%
Загальна коротка відкрита валютна позиція	Не більше 10%	0.0000%	0,0016%	4.8202%	5.1135%	4.4299%	0.5296%	0.3317%

² Середньозважені значення нормативів Н3, Н4, Н11, Н12 та Н13 (Н13-1 та Н13-2)

Норматив регулятивного капіталу ТОВ «Банк Фамільний» станом на 1 жовтня 2006 року перевищував встановлений мінімальний розмір НБУ і складає 60,2 млн. грн. Це значення є на 7,8 млн. грн. більше, ніж станом на початок 2006 року.

Значення нормативу адекватності регулятивного капіталу станом на 01.10.06 р. знизилось, порівняно з початком року, на 13,03 в. п. і склало 48,67%, що пов'язано з нарощуванням активних операцій (кредитні, вкладення у високоліквідні активи).

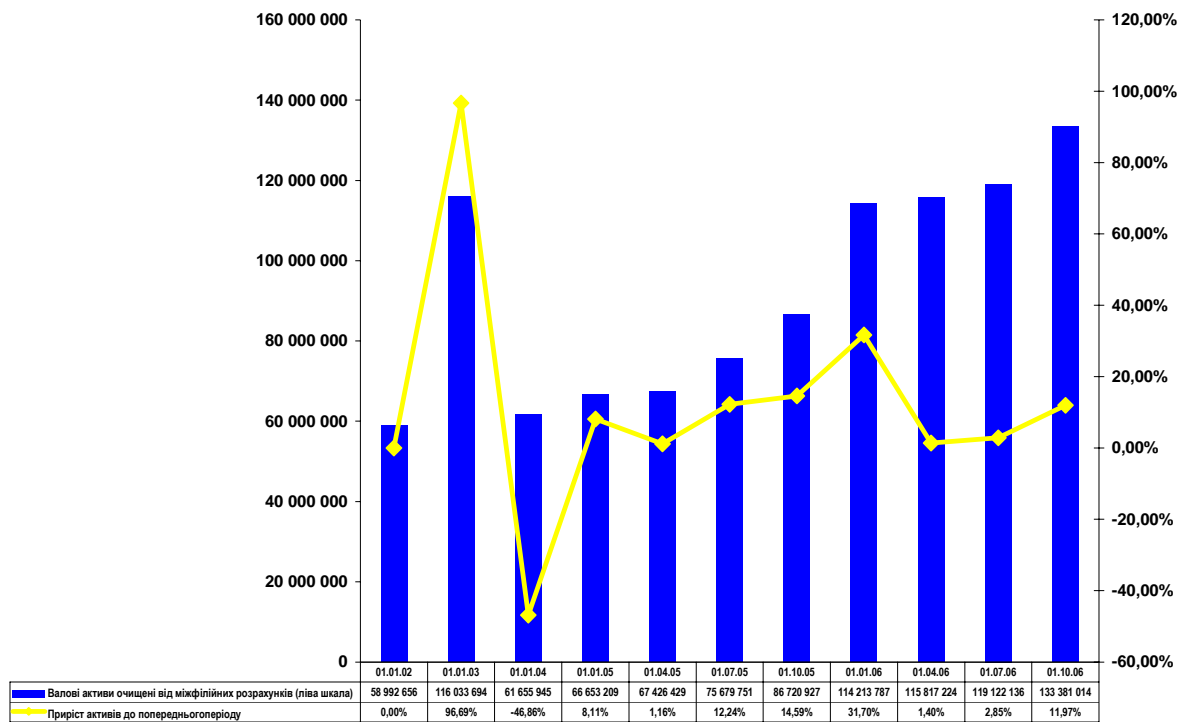
Норматив адекватності основного капіталу, що відображує спроможність банку нівелювати тимчасові фінансові ризики, з початку 2006 року зменшився на 9,36 в. п. - до 26,53% та перебуває на достатньо високому рівні, що більше за середнє його значення по банківській системі станом на 01.10.06 - 9,44%. Якщо значення нормативу НЗ більше 8%, то банк вважається добре капіталізованим.

Банк є добре капіталізованим та постійно має запас між фактичним та необхідним для виконання вимог НБУ значенням нормативів.

Нормативи миттєвої, поточної та короткострокової ліквідності протягом 2005 року та трьох кварталів 2006, у зв'язку зі значним розміром ліквідних активів, у 2-3 рази перевищували мінімальні значення, встановлені регулятором ринку та середні значення по банківській системі.

5.2. АКТИВИ

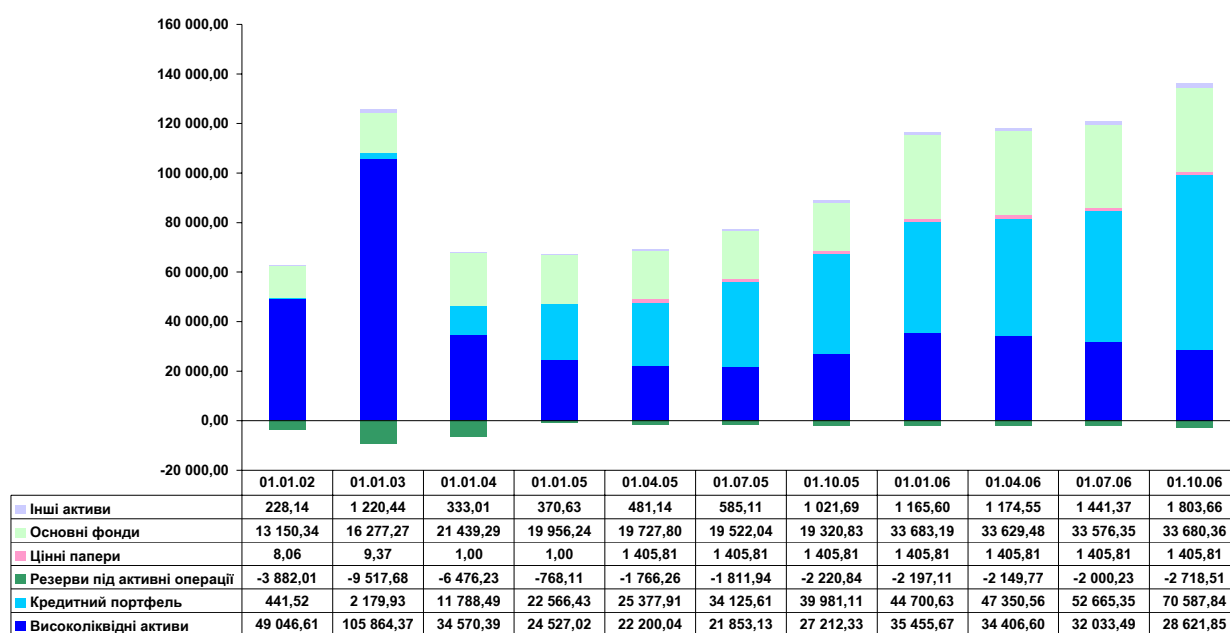
Протягом аналізованого періоду (01.01.2002 - 01.10.2006 р.) розмір та структура активів зазнавали значних коливань, що було обумовлено зміною профілю його діяльності, проте за вказаний період вони збільшилися у 2,02 рази, або на 74,4 млн. грн. і станом на 01.10.06 р. складають 133,4 млн. грн. Динаміку зростання активів зображено на діаграмі.



Діаграма 5.1. Динаміка активів ТОВ «Банк Фамільний», тис. грн.

Найбільші темпи зростання спостерігались у 2002 році (96,69%) та 2005 році (41,57%). С початку 2006 року темпи зростання активів становлять 8,65%.

Протягом 2002 р. – дев'яти місяців 2006 р. ТОВ «Банк Фамільний» збільшив обсяг своїх активів на 74,39 млн. грн., а їхня структура зазнала значних змін (Діаграма 5.2.)



Діаграма 5.2. Структура активів ТОВ «Банк Фамільний», тис. грн.

Найбільшу питому вагу у структурі активів ТОВ «Банк Фамільний» станом на 01.10.06 р. займає кредитний портфель. Починаючи з 2002 року, його питома вага зросла з 0,75% до 52,9%, що є порівняно невисоким показником для банку.

Обсяг основних фондів протягом спостережного періоду зріс з 13,15 млн. грн. до 33,68 млн. грн., що є результатом розширення мережі відділень та переоцінки основних засобів на початок 2006 року.

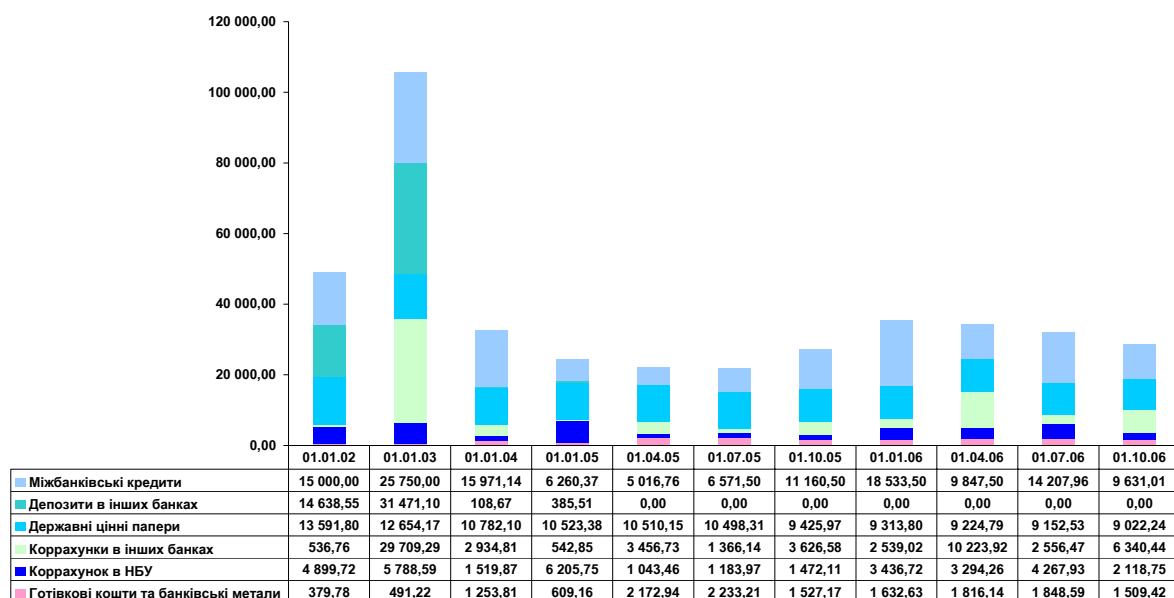
Розмір високоліквідних активів у період 01.01.02-01.10.06 зменшився з 49 млн. грн. до 28,6 млн. грн., що пояснюється переорієнтацією ТОВ «Банк Фамільний» з біржової діяльності на роздрібну.

Питома вага основних фондів та високоліквідних активів порівняно з початком року зменшилися і на кінець третього кварталу становлять 25,25% та 21,46% відповідно. Інші статті балансу займають незначну частку в структурі активів банку.

Кредитно-інвестиційний портфеля (КІП) в чистих активах (активи за мінусом міжфілійних розрахунків та резервів) протягом спостережного складав 58-74%. Така структура активів свідчить про досить значне відволікання коштів банку на підтримання ліквідності. Станом на початок поточного року частка КІПу в чистих активах становила 64,75%, а на момент визначення кредитного рейтингу – 67,96% (станом на 01.10.06).

5.3. Ліквідність

Динаміку та структуру високоліквідних активів банку зображено на діаграмі ³.

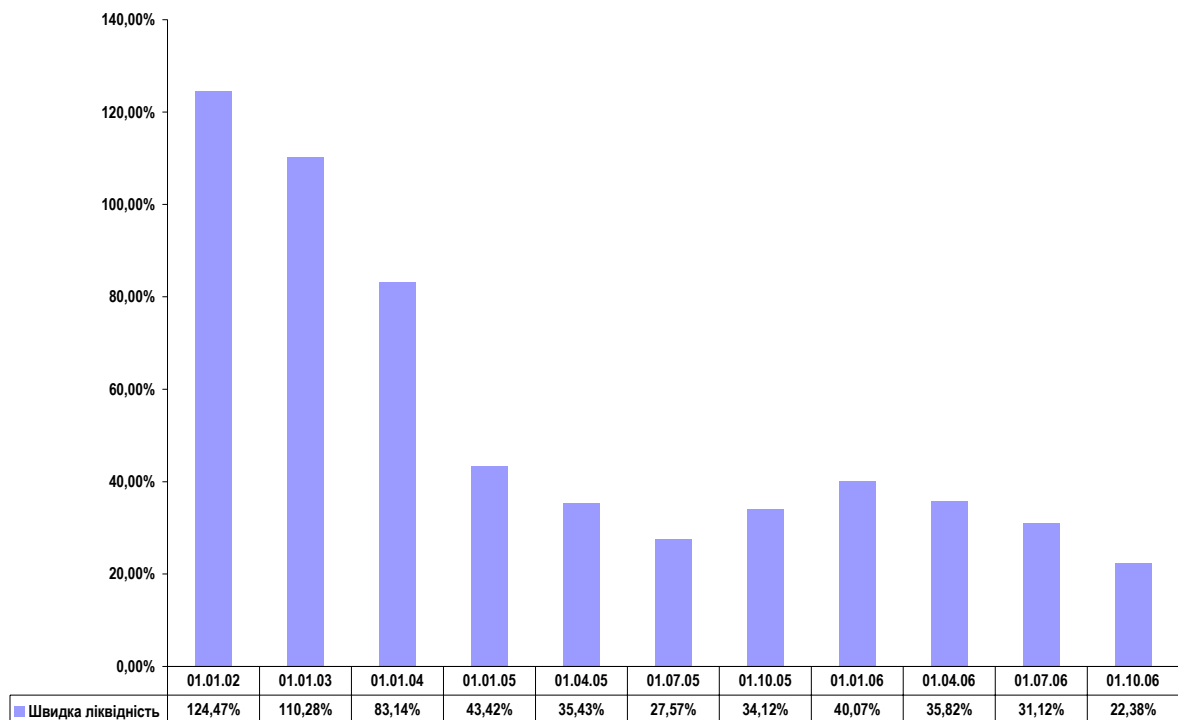


Діаграма 5.3. Динаміка та структура високоліквідних активів, тис. грн.

Станом на 01.10.06 р. високоліквідні активи склали 28,6 млн. грн. або 21,46% чистих активів ТОВ «Банк Фамільний» та складаються переважно з міжбанківських кредитів (34%), державних цінних паперів (32%), та коррахунків в інших банках (22%). Питома вага готівкових коштів та коррахунків в НБУ складає 5% та 7% відповідно. Починаючи з другого кварталу 2005 року ТОВ «Банк Фамільний» не розміщує міжбанківські депозити.

Показник швидкої ліквідності вказує на спроможність банку розрахуватись за своїми зобов'язаннями за рахунок високоліквідних джерел.

³ Розрахунки, використані у даному звіті, спираються на міжнародні та вітчизняні розробки у сфері аналізу фінансових інституцій, у тому числі розробки «Кредит-Рейтинг», та не завжди збігаються із методикою, визначеною Національним банком України.



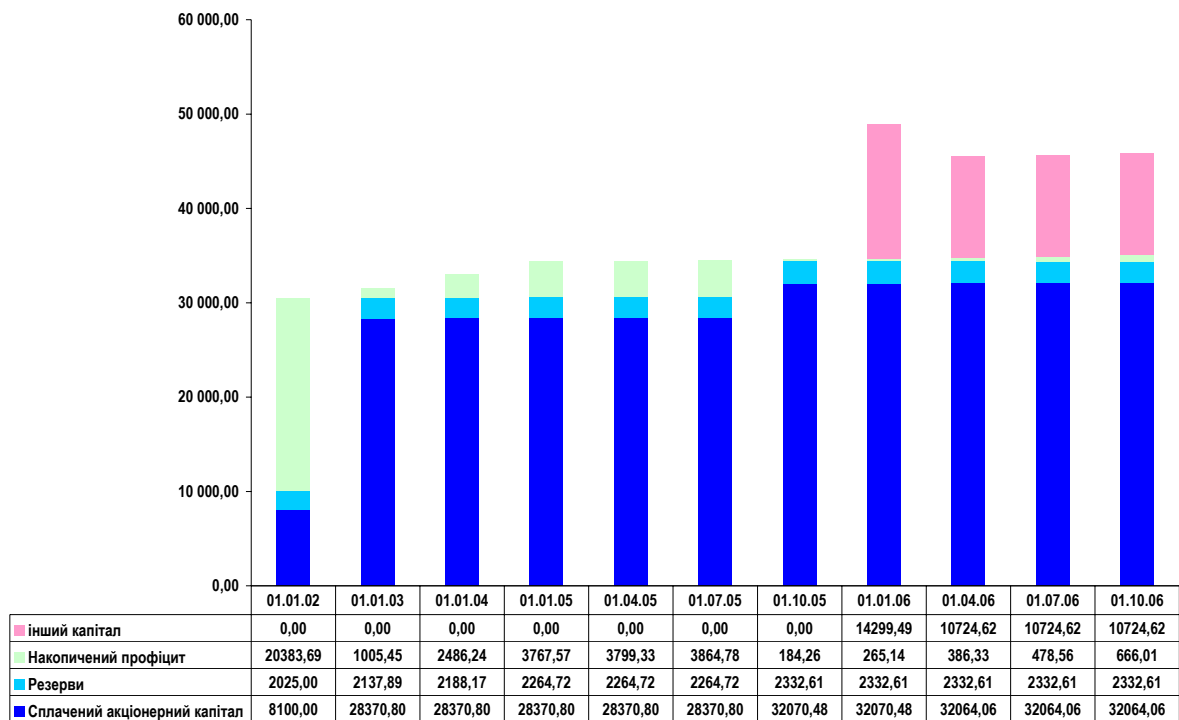
Діаграма 5.4. Динаміка швидкої ліквідності, %

Значення показника швидкої ліквідності протягом 2005 та 10 місяців 2006 року є нестабільним та коливається у межах 22-40% і на 01.10.06 складає 22,38%.

5.4. Капітал

Як зазначалося у попередніх розділах цього звіту, акціонери банку збільшували його акціонерний капітал поступово завдяки додатковим внескам учасників. У період з 01.01.02 р. по 01.10.06 р. власний капітал ТОВ «Банк Фамільний» збільшився на 15,3 млн. грн. - з 30,5 млн. грн. до 45,8 млн. грн. При цьому, статутний капітал збільшився на 23,97 млн. грн. або у 3,96 рази. Значне збільшення акціонерного капіталу відбулося протягом 2002 року – капітал зріс майже на 20 млн. грн., що було результатом капіталізації накопиченого профіциту. А протягом другого кварталу минулого року приріст статутного фонду складав 3,7 млн. грн. і станом на 01.10.06 дорівнює 32,07 млн. грн.

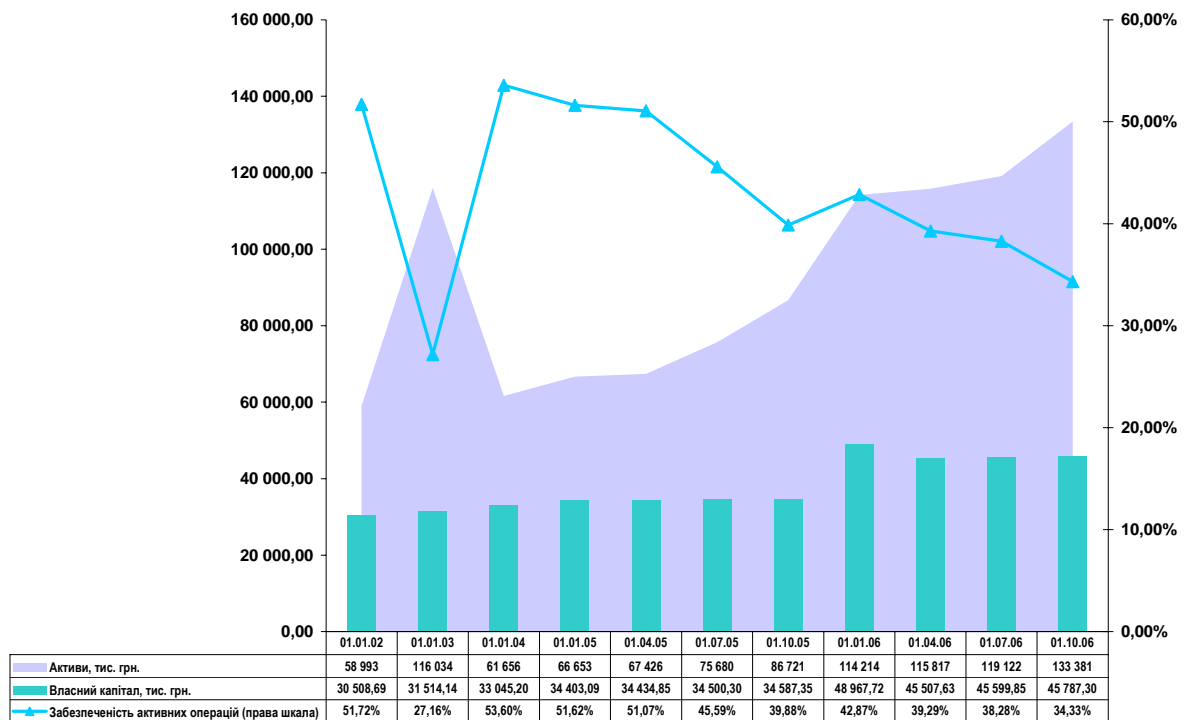
Динаміку основних складових власного капіталу банку протягом періоду 01.01.02-01.10.06 наведено на діаграмі.



Діаграма 5.5. Динаміка та структура власного капіталу, тис. грн.

У структурі власного капіталу на кінець третього кварталу поточного року найбільша питома вага належить зареєстрованому статутному капіталу – 70,03%. Наступним за величиною є інший капітал (23,42% або 10,72 млн. грн.), до складу якого входять результати переоцінки.

Сформовані резерви становлять 2,3 млн. грн. або 5,09% у структурі балансового капіталу. Накопичений профіцит станом на 01.10.06 р. складає 666 тис. грн., що у структурі дорівнює 1,45% .



Діаграма 5.6. Забезпеченість активних операцій ТОВ «Банк Фамільний» власним капіталом

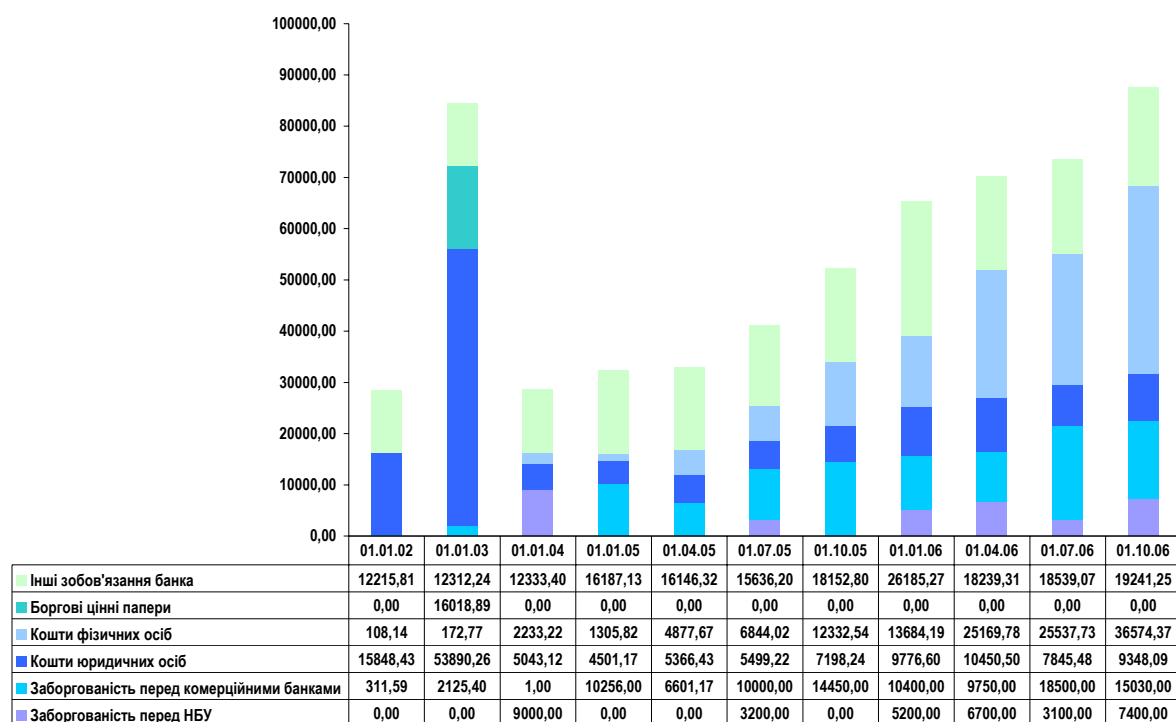
Показник забезпеченості активних операцій власним капіталом ТОВ «Банк Фамільний» протягом спостережного періоду коливався у рамках від 27% до 53%. Починаючи з 01.01.2004 р. його значення поступово знижується. Це пов'язано з активним нарощуванням обсягів активних операцій та відносно незначним збільшенням власного капіталу.

Даний показник по банківській системі України станом на 01.10.06 р. дорівнює 11,37%, по банкам 4-ї групи – 23,4%, а значення ТОВ «Банк Фамільний» - 34,33%. Отже, існує значний потенціал для розвитку банку (нарощування активних операцій, у т.ч. кредитування).

Загалом діяльність банку достатньо забезпечена власним капіталом.

5.5. Зобов'язання

Протягом періоду з 01.01.02 р. по 01.10.06 р. зобов'язання ТОВ «Банк Фамільний» зросли на 59,1 млн. грн. або в 3 рази і станом на звітну дату складають 87,6 млн. грн.



Діаграма 5.7. Динаміка зобов'язань ТОВ «Банк Фамільний», тис. грн.

Протягом дев'яти місяців поточного року зобов'язання банку збільшувались. Приріст з початку року складає 22,3 млн. грн. Це було обумовлено зростанням коштів фізичних осіб на 22,9 млн. грн. та заборгованості перед НБУ та комерційними банками на 2,2 млн. грн. й 4,3 млн. грн. відповідно. Інші статті зобов'язань (кошти юридичних осіб та інші зобов'язання) зменшились загалом на 7,4 млн. грн.

Питома вага приватних осіб у структурі зобов'язань протягом часу поступово збільшувалась і станом на 01.10.06 складає 41,75%. Протягом трьох кварталів поточного року їхня частка зросла на 21 в. п.

Протилежна ситуація спостерігається з коштами юридичних осіб. Протягом поточного року вони зменшились на 4,3 в. п. і на звітну дату дорівнюють 10,67%. Інші зобов'язання зменшились на 18,17 в. п. - до 21,97%.

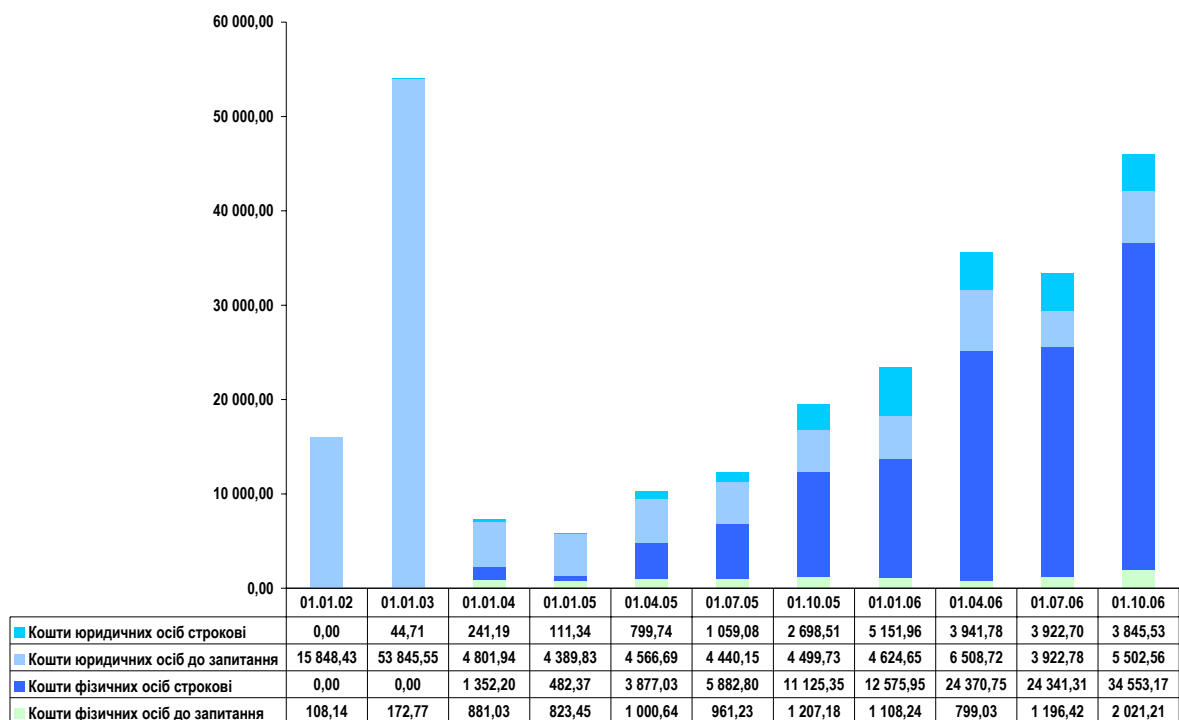
Питома вага заборгованості перед НБУ за три квартали майже не змінилась та коливається на рівні 7-8%. Ці кошти обліковуються як отримані короткострокові кредити.

Заборгованість перед комерційними банками коливається в межах 13-31% у загальних зобов'язаннях. При цьому, основу заборгованості складають короткострокові кредити. Протягом 2005 та 10 місяців 2006 року їхня питома вага у зобов'язаннях складала від 11% до 31%. Станом на 01.10.06 обсяг отриманих короткострокових кредитів від інших банків (окрім НБУ) становить 9,5 млн. грн.

або 11%. Така ситуація свідчить про використання цих коштів переважно для підтримання короткострокової ліквідності установи.

5.6. Кошти клієнтів

Питома вага клієнтських коштів у загальній структурі зобов'язань поступово збільшувалась з 18% на 01.01.05 до 52,4% на 01.10.06. На початок року обсяг залучених коштів склав 23,5 млн. грн., а на звітну дату – 45,9 млн. грн. Динаміка залучення коштів зображена на діаграмі.



Діаграма 5.8. Динаміка залучених коштів ТОВ «Банк Фамільний», тис. грн.

Динаміка складових депозитного портфеля свідчить про активне зростання частки коштів фізичних осіб у його структурі з 0,68% до 79,64% в 2006 році. У структурі депозитного портфеля банку 10 найбільших депозитів клієнтів станом на 01.10.06 займають близько 42,75%.

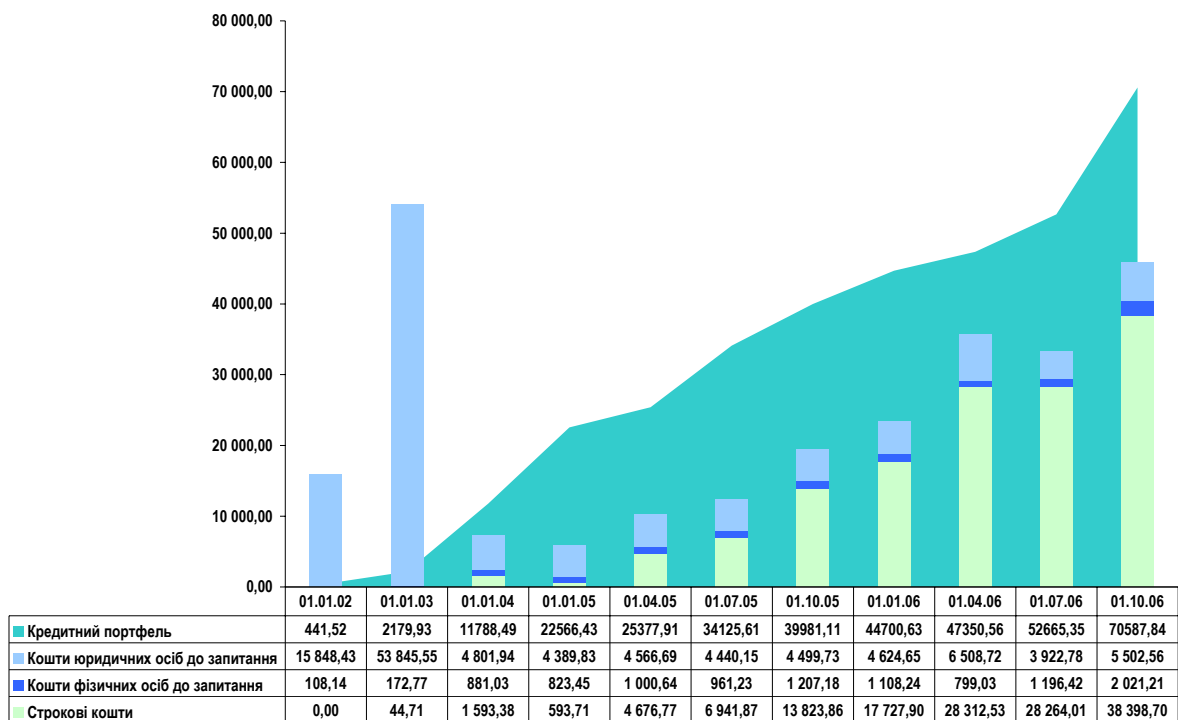
За ознакою строковості, структура залучених коштів клієнтів протягом спостережного періоду збільшувалась у бік зростання частки строкових ресурсів – з 0,00% на 01.01.02 до 83,62% станом на 01.10.06.

Строкові ресурси банку станом на 01.10.2006 р. на 10% склались з коштів юридичних осіб та на 90% - з депозитів фізичних осіб. У структурі поточних коштів переважали ресурси юридичних осіб з часткою 82%.

У ресурсах, залучених від корпоративних клієнтів, частка строкових коштів протягом останніх п'яти років збільшувалась і досягла станом на 01.10.06 – 41,14%.

Станом на початок 2002 та 2003 років банк не мав строкових депозитів фізичних осіб. Проте, починаючи з 2003 року їхній обсяг постійно зростає і станом на 01.10.06 складає 94,47% структури коштів населення.

Середньозважені залишки коштів на поточних рахунках клієнтів банку протягом трьох кварталів поточного року коливалися в межах 5,7-7,5 млн. грн. Обсяг строкових коштів клієнтів станом на 01.10.2006 р. – 38,4 млн. грн. Тож, сумарний обсяг ресурсів банку, який може бути вкладений у кредити, складає 45,9 млн. грн. При цьому обсяг кредитного портфеля банку без урахування виданих міжбанківських кредитів на 01.10.2006 р. – 70,6 млн. грн.



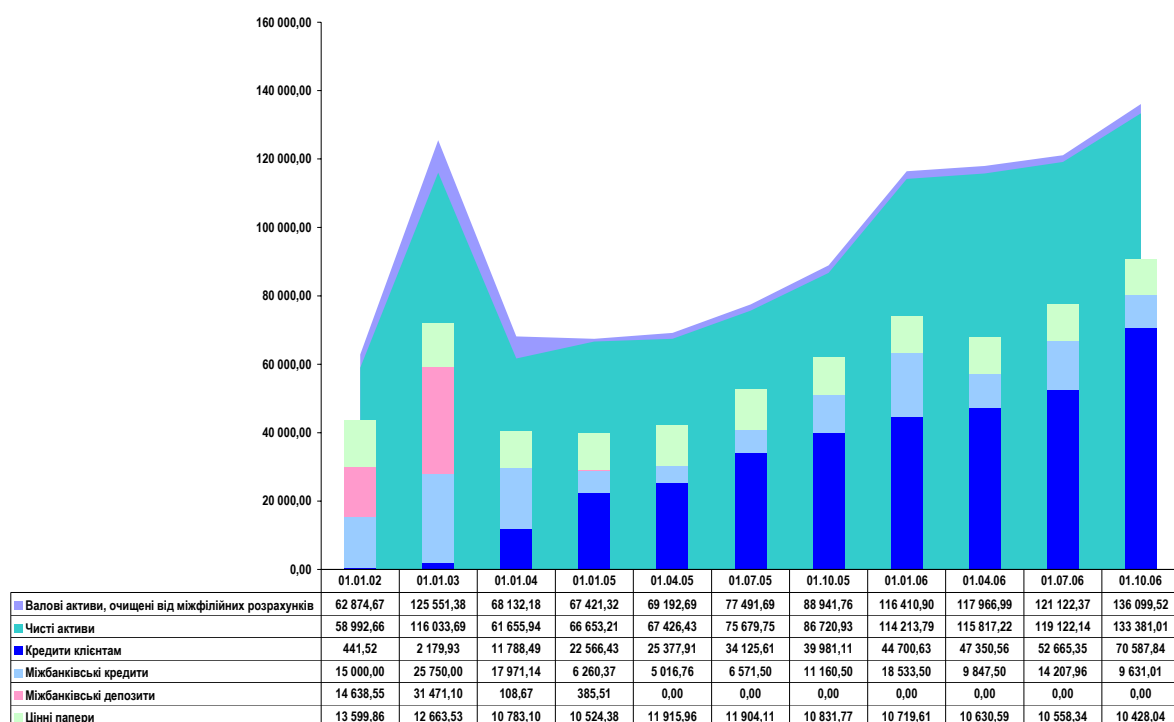
Діаграма 5.9. Стан забезпеченості базовими депозитами ТОВ «Банк Фамільний», тис. грн.

Як свідчать наведені на діаграмі дані, портфель кредитів клієнтам банку не є стабільно забезпеченим базовими депозитами, що зумовлює залежність ТОВ «Банк Фамільний» від операцій на міжбанківському ринку.

5.7. Кредитно-інвестиційний портфель

Питома вага кредитно-інвестиційного портфеля в чистих активах ТОВ «Банк Фамільний» протягом спостережного періоду коливалась у межах 54-70%.

Кредитно-інвестиційний портфель (КІП) починаючи з 2005 року на 60-78% складається з кредитів клієнтів. Протягом останніх п'яти років розмір кредитного портфелю зростає і станом на 01.10.06 складає 90,6 млн. грн., що на 16,7 млн. грн. більше, ніж на початок року.



Діаграма 5.10. Динаміка складових кредитно-інвестиційного портфеля та активів ТОВ "Банк Фамільний", тис. грн.

Іншою вагомою складовою КІП є міжбанківські кредити, питома вага яких за останні два роки коливалась на рівні 10-44%. На звітну дату надані міжбанківські кредити складають 10,6% або 9,6 млн. грн. Вкладення у цінні папери на звітну дату дорівнюють 10,4 млн. грн.

5.8. Портфель кредитів клієнтів

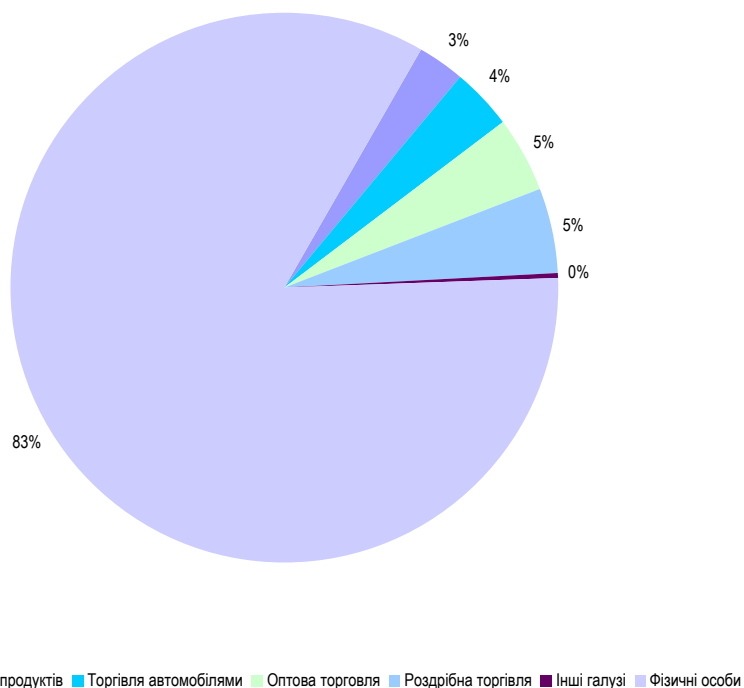
Основними доходними активами ТОВ «Банк Фамільний» є кредити клієнтам, частка яких у чистих активах протягом усього спостережного періоду постійно зростала з 0,75% на 01.01.02 до 53% на 01.10.06. Станом на початок поточного року обсяг наданих кредитів становив 44,7 млн. грн. За три квартали 2006 року цей показник збільшився на 25,9 млн. грн. та на звітну дату складає 70,6 млн. грн.

Протягом останніх п'яти років у діяльності банку відбулася переорієнтація з кредитування юридичних осіб на фізичних. Так, станом на 01.01.02 частка кредитів підприємствам та організаціям становила майже 100%, а на кінець третього кварталу поточного року – 16,22%.

Станом на 01.10.06 питома вага кредитів фізичним особам у структурі портфеля складає 83,78% або 59,2 млн. грн., при цьому частка таких вкладень буде поступово зростати, оскільки розвиток роздрібного бізнесу є стратегічним пріоритетом для банку.

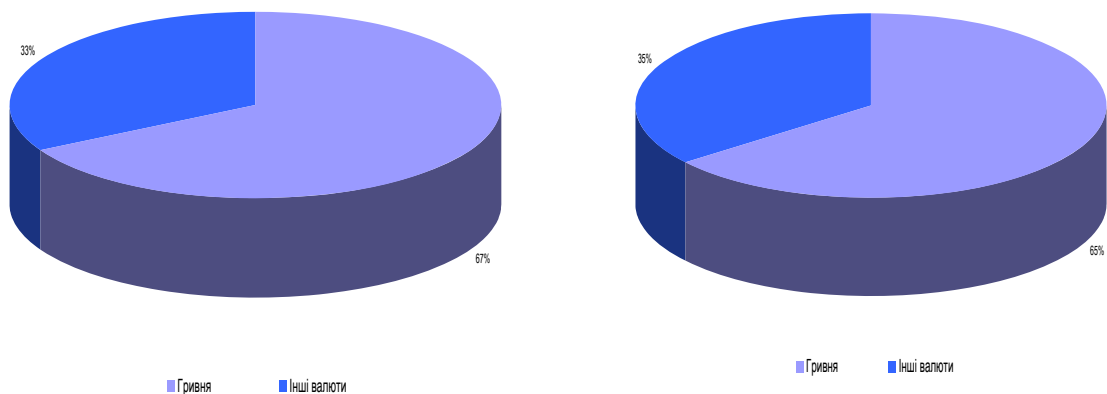
Концентрація кредитного портфелю є незначною, оскільки на 10 найбільших виданих кредитів припадає 18,4% структури (станом на 01.10.06).

Оптова та роздрібна торгівля становить 10% у структурі або 6,8 млн. грн. відповідно, виробництво харчових продуктів – 3% (майже 2 млн. грн.). Інші галузі мають незначну частку у структурі кредитного портфеля.



Діаграма 5.11. Структура кредитного портфеля ТОВ «Банк Фамільний» за позичальниками, %

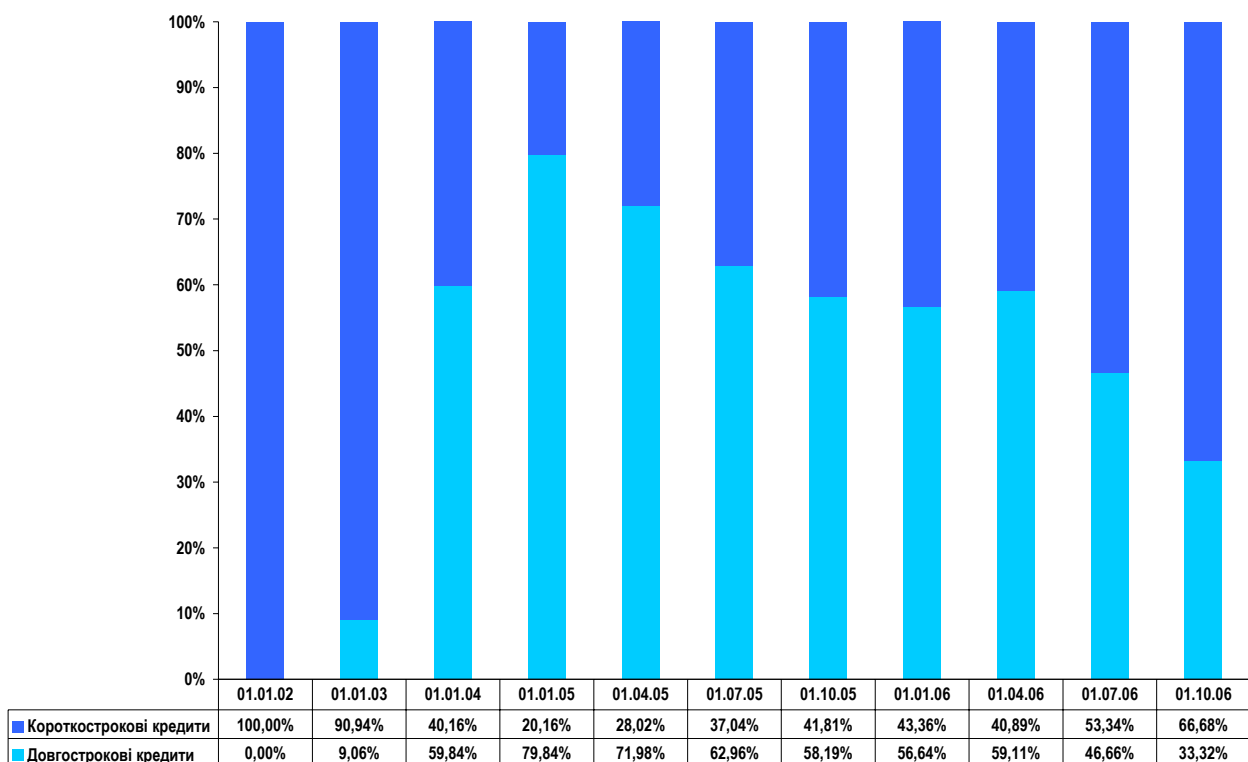
Враховуючи валюту капіталу, активи та пасиви ТОВ «Банк Фамільний» порівняно добре збалансовані за валютами залучення та розміщення коштів.



Валютна структура кредитів клієнтам ТОВ «Банк Фамільний» на 01.01.06, % Валютна структура пасивів ТОВ «Банк Фамільний» на 01.01.06, %

Станом на початок року гривневі кредити складають 67% структури портфеля кредитів, при цьому гривневі пасиви банку складають 65%.

До 2003 року у структурі портфеля кредитів за ознакою строковості переважали короткострокові кредити.



Діаграма 5.12. Структура кредитного портфелю за строковістю, %

Починаючи з 2003 року, у структурі кредитів ТОВ «Банк Фамільний» за строками вагомого значення набирають довгострокові кредити і станом на початок звітнього року становлять 56,64% або 18,1 млн. грн. За три квартали 2006 року структура змінилась у бік зростання короткострокових кредитів, частка яких на 01.10.06 складає 66,68% або 46,6 млн. грн.

Станом на 01.10.06 р. строковість кредитів у розрізі портфелю кредитів клієнтам така:

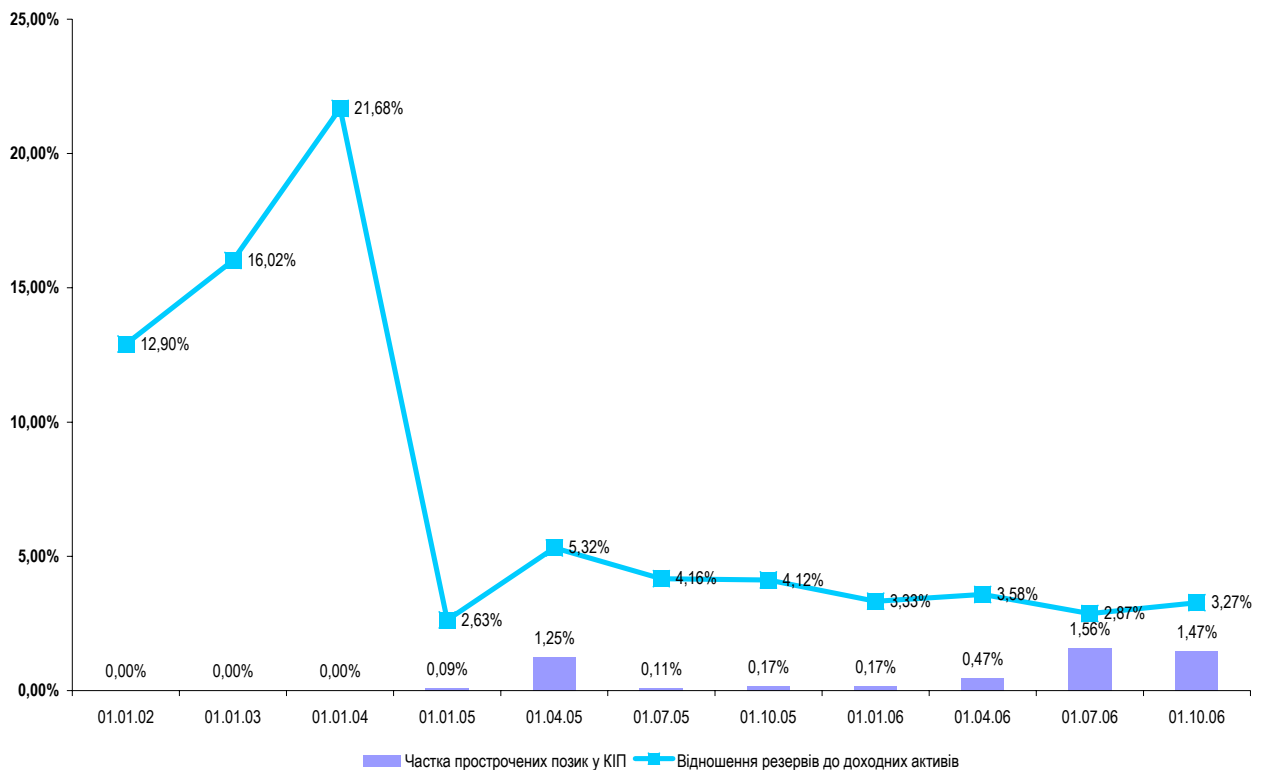
- фізичні особи 83,78%, у т. ч. короткострокові - 57,90%, довгострокові – 25,88%;
- юридичні особи 16,22%, у т. ч. короткострокові – 8,78%, довгострокові – 7,44%.

Зважаючи на стратегію розвитку банку, питома вага короткострокових кредитів у портфелі у подальшому буде зростати.

5.9. Резерви та неплатежі

При оцінці ефективності розміщення банком коштів важливу роль відіграє якість сформованого кредитно-інвестиційного портфеля, визначення якої ґрунтується на аналізі стану заборгованості, неплатежів та витрат на формування резервів.

Аналізуючи якість кредитного портфеля банку, слід зазначити, що згідно наданої інформації, протягом 2005 року, 41,3 тис. грн. сумнівної заборгованості клієнтів було відшкодовано за рахунок реалізації заставного майна.



Діаграма 5.13. Співвідношення резервів до доходних активів, %

Відношення резервів до доходних активів протягом спостережного періоду знижується (з 12,9% на 01.01.02 до 3,33% на 01.01.06), що свідчить про поліпшення якості кредитного портфеля у бік зростання вимог до потенційних позичальників та зміну в політиці кредитування. Станом на 01.10.06 відношення обсягу сформованих резервів до доходних активів становить 3,27%.

Аналізуючи якість кредитного портфеля, слід зазначити, що станом на 1 жовтня 2006 року банк має проблемну заборгованість розміром 567 тис. грн., яка виникла протягом 2001-2006 років.

Забезпеченням по цих кредитах виступає рухоме/нерухоме майно та страхування фінансових ризиків, потенціал повернення - незначний.

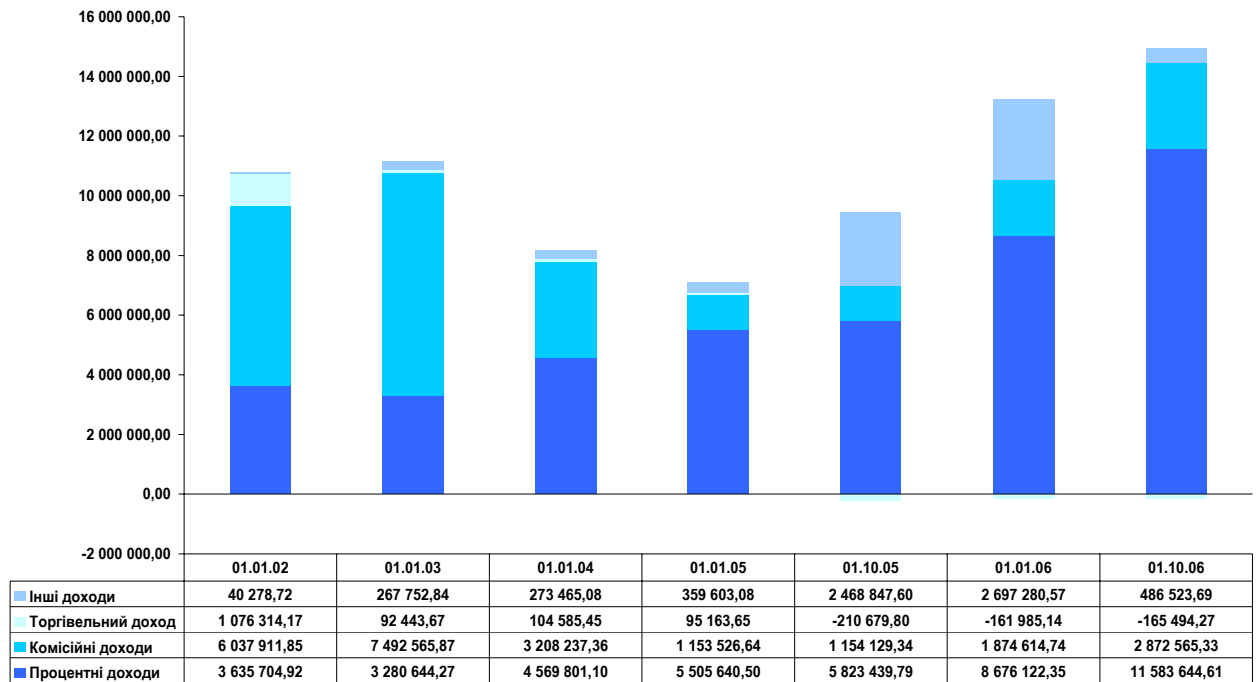
Частка кредитів (з урахуванням позабалансових рахунків), наданих позичальникам, класифікованих як стандартні та під контролем становить 69%, при цьому частка безнадійних кредитів не перевищує 1% кредитного портфеля банку.

Загалом, якість активів банку перебуває на високому для банків України рівні.

5.10. Доходи

Згідно з даними фінансової звітності на 1 жовтня 2006 року доходність ТОВ «Банк Фамільний» у розрахунку на 1 гривню активів становила 11,08 копійки, що більше середньої доходності в українських банках, яка становить близько 10 копійок на 1 гривню активів.

Структуру доходів банку протягом 01.01.02 – 01.10.06 наведено на діаграмі.



Діаграма 5.12. Динаміка доходів ТОВ «Банк Фамільний», грн.

За період 2002-2006 років доходи банку зросли у 1,21 рази. Протягом 2005 року банком отримано 13,1 млн. грн.

За три квартали банком одержано 14,4 млн. грн. сукупного доходу, що на 13% або 1,7 млн. грн. більше, ніж за весь минулий рік, та у 1,6 рази або на 5,5 млн. грн. більше за аналогічний період минулого року.

До 2003 року у структурі доходів ТОВ «Банк Фамільний» переважали комісійні доходи (67,3% за 2003 рік), що було пов'язано з особливістю діяльності банку. У зв'язку з переорієнтацією банку на обслуговування приватних клієнтів з 2004 року,

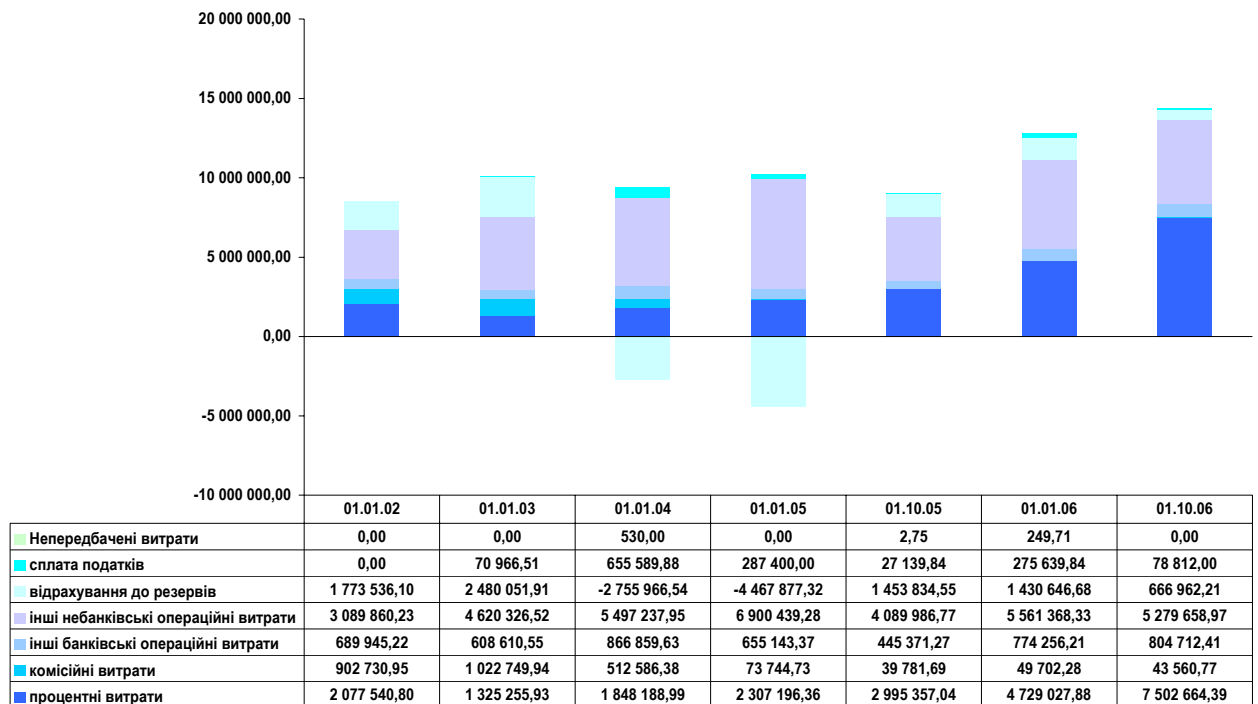
найбільша частка належить процентним доходам. Так, протягом 2005-2006 років частка процентних доходів коливається на рівні 44-81% і за підсумком дев'яти місяців дорівнює 78,39%. Середнє значення питомої ваги процентних доходів по банківській системі загалом становить 72%.

Частка інших доходів протягом спостережного періоду коливається в межах 0,3-20%.

5.11. Витрати

Рівень витрат ТОВ «Банк Фамільний» на одну гривню активів за підсумком трьох кварталів 2006 року складає 10,78 коп., що більше за значення по банківській системі України, яке дорівнює 8,7 коп.

За період 01.01.2002-01.01.2006 років витрати банку зростали більшими темпами, ніж доходи – в 1,5 та в 1,21 рази відповідно.



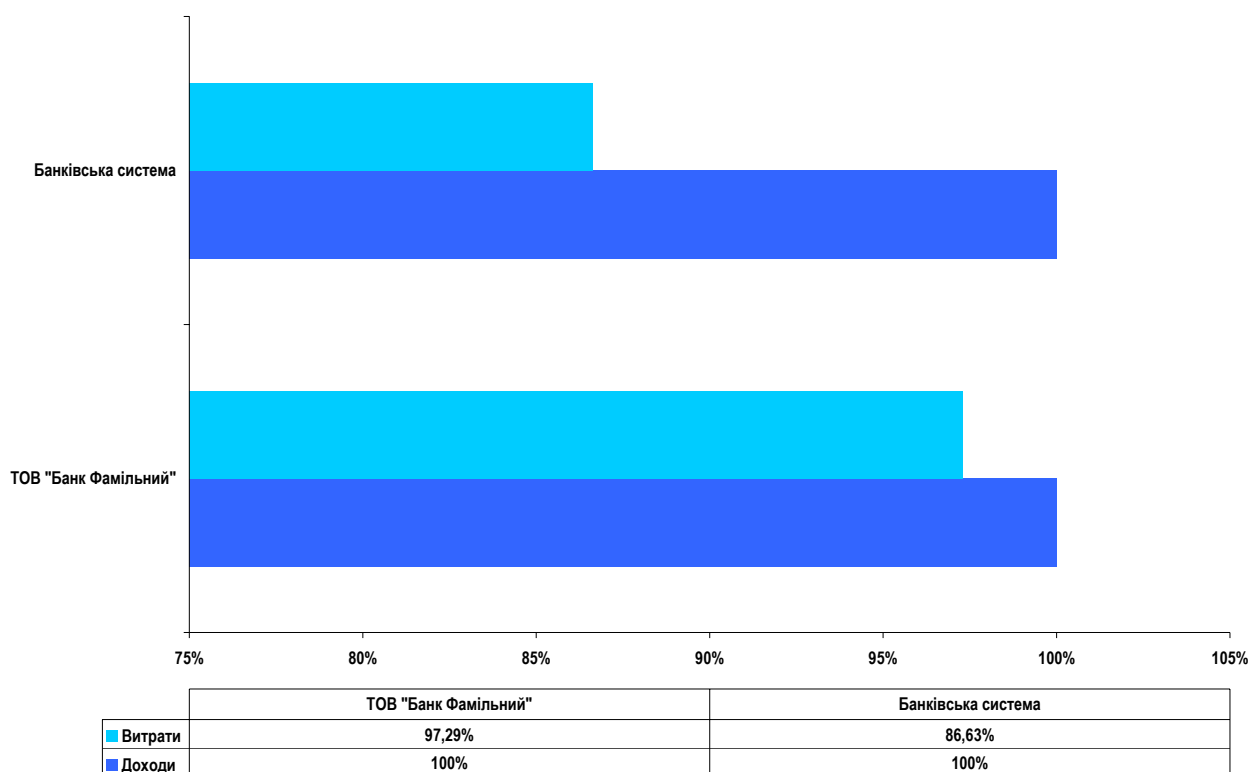
Діаграма 5.13. Динаміка витрат ТОВ «Банк Фамільний», грн.

Структура витрат ТОВ «Банк Фамільний» характеризується збільшенням частки процентних витрат у загальних витратах. Протягом 2002-2004 років їхня питома вага коливалась у межах 13-30%, а починаючи з 2005 на рівні – 40-50%, що відповідає середньому значенню по банках України – 46,63%. При цьому спостерігається поступове підвищення питомої ваги цього виду витрат у витратах

банку. Це свідчить про подорожчання для банку ресурсів та частково пояснюється переходом до залучення переважно строкових ресурсів.

Частка інших небанківських операційних витрат ТОВ «Банк Фамільний» у загальному обсязі витрат є вищою, ніж у багатьох банків, що розвиваються, та складає близько 40%, що пояснювалося інтенсивним розвитком банку. За підсумком 2005 року інші небанківські операційні витрати склали 43,38% загального обсягу витрат банку, за підсумком трьох кварталів поточного року – 36,7%.

Рівень відрахувань банку до резервів протягом аналізованого періоду зазнавав значних коливань, при цьому, в останні роки банк витрачає відносно незначні суми на формування резервів (наприклад, цей показник за підсумком 2002 року склав майже 21%, за підсумком 2006 р. – 4,64%), що свідчить, передусім, про зміну політики кредитування банку. За три квартали поточного року частка витрат на формування резервів у загальному обсязі витрат банку сягнула 3,2%.

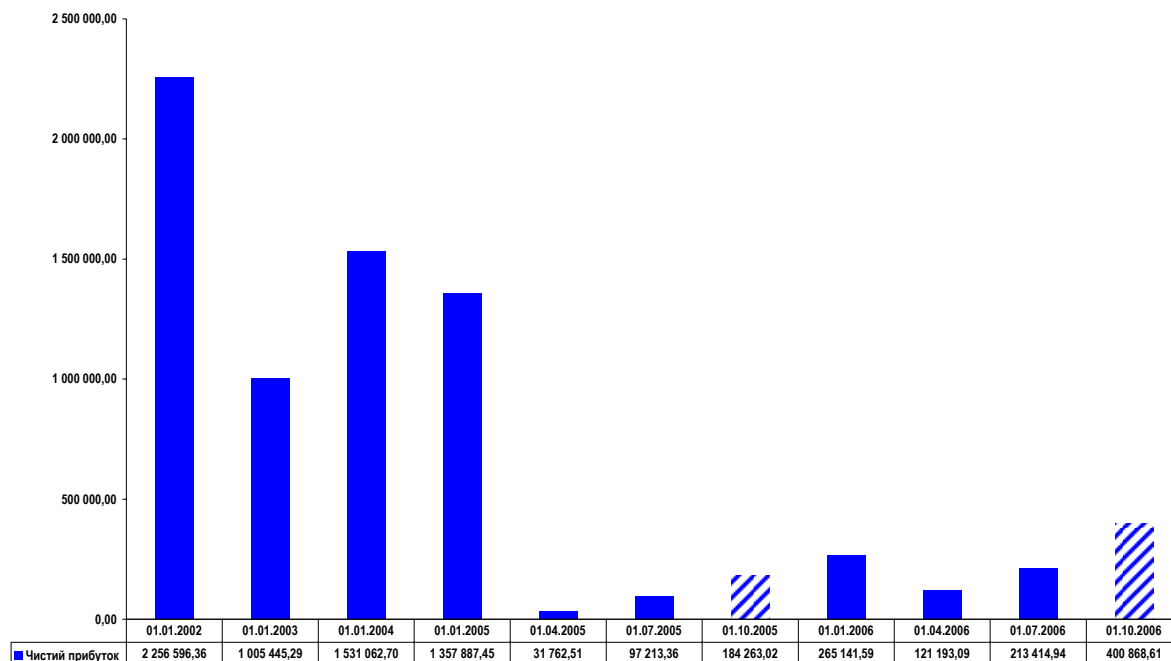


Діаграма 5.14. Співвідношення витрат до доходів, %

Станом на початок 2006 року співвідношення витрат до доходів становило 98%, тоді як по українським банкам це складало 89%. Протягом поточного року співвідношення витрат до доходів зменшилось до 97,3%.

5.12. Прибуток

Динаміку чистого прибутку наведено на діаграмі.



Діаграма 5.15. Динаміка прибутку ТОВ «Банк Фамільний», грн.

Протягом всього періоду, що розглядається, діяльність банку була прибутковою. Чистий прибуток, отриманий ТОВ «Банк Фамільний» у 2005 році, становить 265 тис. грн., а за три квартали поточного року – 400 тис. грн., або 150,94% фінансового результату минулого року.



Діаграма 5.18. Динаміка прибутковості ТОВ «Банк Фамільний»

Рентабельність активів протягом останніх чотирьох років має спадний характер та коливається в межах 0,22-4%. За підсумками 2005 року вона складає 0,22%.

6. Стратегія розвитку ТОВ «Банк Фамільний»

На 2006-2008 рр. ТОВ «Банк Фамільний» запланував прискорення динаміки зростання основних показників. Відповідно до поданої інформації, ТОВ «Банк Фамільний» планує поступове зростання фінансових показників діяльності, а також підвищення якісних показників.

Банком було розроблено та впроваджено стратегічний план розвитку на 2005-2007 роки.

До пріоритетних завдань віднесено:

- подальше створення та впровадження корпоративної культури та образу банку;
- зміцнення позицій роздрібного комерційного банку за рахунок розвитку роздрібного кредитування, а саме реалізація проектів з фінансово стійкими підприємствами з приводу кредитування працівників цих підприємств;
- розширення мережі відділень;
- подальше впровадження послуг дистанційного обслуговування (платіжні картки, Інтернет-банкінг);
- реалізація програм, що орієнтовані на довгострокове співробітництво;
- збільшення ресурсної бази за рахунок депозитів клієнтів та емісії облігацій;
- підтримка високого рівня якості послуг банку та кваліфікації персоналу;
- постійне вдосконалення системи ризик-менеджменту та ведення кредитних історій своїх клієнтів;
- розширення спектра та збільшення обсягів банківських продуктів та послуг для поліпшення результатів роботи банку;
- збільшення клієнтської бази та впровадження програм лояльності для існуючих клієнтів;
- зміна організаційної структури та зміна в організаційному аспекті управління на користь децентралізації.

Стратегічним планом розвитку передбачено за період 2006 – 2008 рр. відкрити 3 філії (м. Харків, м. Запоріжжя, м. Маріуполь) і не менше 4 відділень.

Протягом 2006-2008 років ТОВ «Банк Фамільний» планує збільшити валюту балансу до 343 млн. грн. переважно за рахунок зростання кредитного портфеля фізичним особам на 145 млн. грн. до 221 млн. грн. станом на 01.01.2009 р. При цьому збільшення частки кредитної заборгованості, що розцінюється як «стандартна» - «субстандартна», планується на рівні 95%. Обсяг балансового капіталу планується збільшити до кінця поточного року до 46,6 млн. грн., на кінець 2008 року – до 51,95 млн. грн.

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

- позики банків. Планове значення до кінця 2006 року – 40 млн. грн., а до кінця 2008 року - 30 млн. грн.;
- строкові вклади громадян, які планується збільшити до кінця 2008 року до 51 млн. грн. (план на 01.01.07 – 48,2 млн. грн.) та строкові депозити підприємств - до 10 млн. грн.;
- емісія цінних паперів власного боргу (облігації) на суму 150 млн. грн. на 01.01.09.

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

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

7. Інформація щодо запланованої емісії облігацій

Облігації ТОВ «Банк Фамільний» випускаються з метою залучення коштів для кредитування фізичних осіб та суб'єктів господарської діяльності.

Джерелами погашення та виплати процентного доходу є кошти Емітента, отримані від господарської діяльності, що залишаються після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів.

Основні параметри емісії зображені у таблиці:

Емітент:	ТОВ «Банк Фамільний»
Тип боргового інструменту:	процентні облігації
Обсяг емісії:	25 000 000,00 грн.
Форма випуску	бездокументарна
Номінальна вартість:	1 000,00 грн.
Кількість:	25 000 штук
Термін розміщення	З дати реєстрації Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку по 08.03.2009 року (включно)
Оферта	щорічна
Купонний період	квартальний
Процентний дохід:	17,5%
Дата визначення:	22.12.2006 р.
Рівень рейтингу	uaBB
Прогноз рейтингу:	стабільний

Строк обігу облігацій починається після реєстрації Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій та триває до 8 березня 2009 року включно.

Облігації ТОВ «Банк Фамільний» обертаються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу.

Обіг облігацій здійснюється в національній депозитарній системі України за рахунками у цінних паперах, що відкриті власниками у зберігачів та у Депозитарії.

При первинному розміщенні облігацій Емітент послугами андерайтера не користується.

Висновок

За результатами проведеного аналізу усіх істотних аспектів діяльності та фінансового стану ТОВ «Банк Фамільний», рейтингове агентство ТОВ «Кредит-Рейтинг» визначило рейтинг його боргового інструменту на рівні «uaBB» з прогнозом «стабільний».

Генеральний директор

С. А. Дубко

**В. о. начальника відділу рейтингів
фінансового сектора**

О. В. Шубіна

Відповідальний аналітик

А. В. Мироненко

Додатки

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

	01.01. 2002	01.01. 2003	01.01. 2004	01.01. 2005	01.01. 2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006
Активи								
Грошові кошти та ЦП НБУ	18 871,30	18 933,98	13 555,78	17 338,29	14 383,15	14 335,18	15 269,06	12 650,41
Кошти в інших банках	30 175,31	86 930,39	21 014,61	7 188,73	21 072,52	20 071,42	16 764,43	15 971,44
Кредити клієнтам	441,523	2 179,93	11 788,49	22 566,43	44 700,63	47 350,56	52 665,35	70 587,84
Цінні папери	8,061	9,37	1,00	1,00	1 405,81	1 405,81	1 405,81	1 405,81
Основні засоби	13 150,34	16 277,27	21 439,29	19 956,24	33 683,19	33 629,48	33 576,35	33 680,36
Нараховані доходи	27,34	74,53	162,41	212,53	557,47	697,19	832,59	1 124,05
Резерви та інші активи	-3 681,22	8 371,77	-6 305,63	-1 738,41	-1 588,94	-1 672,41	-1 391,45	-2 038,90
Разом активів	58 992,66	116 033,69	61 655,94	66 653,22	114 213,79	115 817,22	119 122,14	133 381,01
Зобов'язання								
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	9 000,00	0,00	5 200,00	6 700,00	3 100,00	7 400,00
Кошти банків	311,59	2 125,39	1,00	10 255,99	10 400,00	9 750,00	18 500,00	15 030,00
Депозити юридичних осіб	15 848,42	53 890,26	5 043,12	4 501,17	9 776,60	10 450,50	7 845,48	9 348,09
Депозити фізичних осіб	108,14	172,77	2 233,22	1 305,82	13 684,19	25 169,78	25 537,73	36 574,37
Інші депозити	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Боргові ЦП	0,00	16 018,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Інші зобов'язання	12 215,81	12 312,24	12 309,44	16 098,95	25 772,80	17 826,01	18 106,48	18 671,37
Разом зобов'язань	28 483,96	84 519,56	28 610,74	32 250,12	65 246,06	70 309,59	73 522,28	87 593,71
Власний капітал								
Статутний капітал	8 100,00	28 370,80	28 370,80	28 370,80	32 070,48	32 064,06	32 064,06	32 064,06
Резерви	2 025,00	2 137,89	2 188,17	2 264,72	2 332,61	2 332,61	2 332,61	2 332,61
Накопичений профіцит	20 383,69	1 005,45	2 486,24	3 767,57	265,14	386,33	478,56	666,01
Інший власний капітал*	0,00	0,00	0,00	0,00	14 299 493,97	10 724,62	10 724,62	10 724,62
Разом власного капіталу	30 508,69	31 514,14	33 045,20	34 403,09	48 967,72	45 507,63	45 599,85	45 787,30

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

	01.01.2002	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006
Доходи								
Процентні доходи	3 635,70	3 280,64	4 569,80	5 505,64	1 538,60	3 417,57	5 823,44	8 676,12
Комісійні доходи	6 037,91	7 492,57	3 208,24	1 153,53	228,48	598,35	1 154,13	1 874,61
Торгівельний дохід	1 076,31	92,44	104,59	95,16	-19,85	-215,44	-210,68	-161,99
Інші банківські операційні доходи	33,60	266,91	264,77	338,20	543,43	150,40	315,15	485,63
Інші небанківські операційні доходи	4,31	0,85	0,00	0,00	2 128,30	0,00	13,13	0,00
Зменшення резервів	4,31	0,85	0,00	0,00	2 128,30	0,00	13,13	0,00
Непередбачені доходи	2,37	0,00	6,30	21,40	9,10	0,00	0,00	0,00
Всього доходи	10 790,21	11 133,41	8 156,09	7 113,93	13 086,03	3 960,73	8 363,53	14 777,24
Витрати								
Процентні витрати	2 077,54	1 325,26	1 848,19	2 307,20	4 729,03	2 004,69	4 305,59	7 502,66
Комісійні витрати	902,73	1 022,75	512,59	73,74	49,70	12,94	25,85	43,56
Інші банківські операційні витрати	689,95	608,61	866,86	655,14	774,26	200,42	460,51	804,71
Інші небанківські операційні витрати	3 089,86	4 620,33	5 497,24	6 900,44	5 561,37	1 660,41	3 385,41	5 279,66
Відрахування до резервів	1 773,54	2 480,05	-2 755,97	-4 467,88	1 430,65	-47,93	-34,43	666,96
Інші витрати	0,00	0,00	0,53	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00
Податки на прибуток	0,00	70,97	655,59	287,40	275,64	9,00	7,18	78,81
Всього витрати	8 533,61	10 127,96	6 625,03	5 756,05	12 820,89	3 839,54	8 150,12	14 376,37
	01.01.2002	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006
Фінансовий результат	2 256,60	1 005,45	1 531,06	1 357,89	265, 14	121,19	213,41	400,87