

## Рейтинговий звіт YBBK-01-c-short

### 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:	<b>uaBB+</b>
Прогноз рейтингу:	стабільний
Дата визначення:	07.06.07 р.

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 банком 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. <sup>1</sup>	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.

<sup>1</sup> Витрати, без урахування податку на прибуток

## 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 грошовими переказами.

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.

## **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
<b>Активи</b>									
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	-5 823,54	-11 468,76	-8 525,41	-11 794,41	-12 088,29	-12 274,08	-12 454,37	-13 507,95	-13 299,88
Інші активи	2 051,39	1 819,56	1 672,01	4 221,28	25 251,36	1 848,14	4 276,27	9 648,45	4 297,32
<b>Разом активів</b>	<b>136 787,71</b>	<b>220 652,16</b>	<b>230 131,80</b>	<b>297 655,28</b>	<b>330 388,65</b>	<b>331 681,25</b>	<b>365 953,73</b>	<b>417 247,56</b>	<b>385 799,71</b>
<b>Зобов'язання</b>									
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
<b>Разом зобов'язань</b>	<b>104 363,14</b>	<b>164 645,37</b>	<b>178 600,97</b>	<b>244 367,45</b>	<b>276 807,38</b>	<b>277 850,12</b>	<b>311 325,82</b>	<b>355 159,95</b>	<b>323 146,73</b>
<b>Власний капітал</b>									
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
<b>Разом власного капіталу</b>	<b>32 424,57</b>	<b>56 006,79</b>	<b>51 530,83</b>	<b>53 287,83</b>	<b>53 581,27</b>	<b>53 831,12</b>	<b>54 627,91</b>	<b>62 087,61</b>	<b>62 652,99</b>



## 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
<b>Доходи</b>									
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
<b>Всього доходи</b>	<b>20 413,30</b>	<b>30 063,09</b>	<b>36 051,88</b>	<b>44 242,09</b>	<b>12 128,55</b>	<b>24 745,82</b>	<b>39 218,24</b>	<b>55 523,17</b>	<b>16 977,70</b>
<b>Витрати</b>									
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
<b>Всього витрати</b>	<b>19 085,61</b>	<b>29 646,67</b>	<b>35 297,31</b>	<b>42 483,28</b>	<b>11 914,58</b>	<b>24 282,07</b>	<b>37 959,86</b>	<b>53 616,18</b>	<b>16 411,68</b>
<b>Чистий прибуток</b>	<b>1 327,69</b>	<b>416,42</b>	<b>754,57</b>	<b>1 758,81</b>	<b>213,97</b>	<b>463,75</b>	<b>1 258,38</b>	<b>1 907,00</b>	<b>566,02</b>

## 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%
<b>УСЬОГО АКТИВІВ</b>	<b>337 126,877</b>	<b>343 607,337</b>	<b>6 480,461</b>	<b>101,92%</b>

## 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
<b>УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>283 274,120</b>	<b>289 475,440</b>	<b>6 201,319</b>	<b>102,19%</b>
Капітал	53 852,756	54 131,898	279,141	100,52%
<b>УСЬОГО ПАСИВІВ</b>	<b>337 126,876</b>	<b>343 607,337</b>	<b>6 480,461</b>	<b>101,92%</b>