

Рейтинговий звіт BRBB 002-006

Звіт про оновлення кредитного рейтингу позичальника

Контрагент:	АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за Національною рейтинговою шкалою
Кредитний рейтинг:	uaA+
Прогноз рейтингу:	у розвитку
Дата визначення:	30.03.2006 р.
Дата оновлення:	28.12.2007 р.
Результат оновлення:	підтвердження

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

Вихідна інформація

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» за 2003-2006 роки та три квартали 2007 року, а також внутрішню інформацію, надану Банком у ході рейтингового процесу.

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

Рейтингова історія

Дата	30.03.2006	21.06.2007	28.12.2007
Рівень кредитного рейтингу	uaA+	uaA+	uaA+
Прогноз	стабільний	стабільний	у розвитку
Рейтингова дія	визначення	підтвердження	підтвердження зі зміною прогнозу

Визначення поточного рейтингу

Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaA характеризується ВИСОКОЮ кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

Знак «-» або «+» позначає проміжні категорії (рівні) рейтингу відносно основних категорій (рівнів).

Прогноз «у розвитку» вказує на підвищену імовірність зміни рейтингу протягом року.

Основні показники

Основні фінансові показники

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Актив, млн. грн.	1 143,02	2 233,64	2 769,11	4 768,83	4 671,98	5 069,67	5 716,95	6 530,78	6 830,20	7 833,83	8 672,92
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	722,57	1 712,51	2 233,17	3 870,40	3 626,55	3 512,60	4 750,94	5 475,11	5 601,60	5 922,65	6 757,67
Кошти клієнтів, млн. грн.	790,04	1 593,72	1 885,45	3 387,66	3 304,75	3 085,81	3 813,43	4 227,88	4 368,17	4 768,72	5 205,25
Власний капітал, млн. грн.	135,74	192,22	381,72	606,16	611,98	626,54	807,66	1 024,57	1 039,38	1 040,11	1 169,43
Доходи, млн. грн.	157,30	221,96	333,25	421,56	140,58	411,41	546,35	743,23	182,70	394,06	624,76
Витрати, млн. грн.	151,76	210,04	321,23	402,55	136,29	390,64	517,39	683,13	162,58	360,01	572,50
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	8,65	18,36	18,01	25,31	4,48	49,71	38,46	75,39	22,02	50,49	72,34
Чистий прибуток, млн. грн.	5,54	11,92	12,02	19,01	4,29	20,76	28,96	60,10	20,12	34,04	52,26
Доходність активів (ROA),%	0,48	0,53	0,43	0,40	-	-	-	0,92	-	-	-
Доходність капіталу (ROE),%	4,08	6,20	3,15	3,14	-	-	-	5,87	-	-	-

Джерело: статистична звітність Банку

Зміст

РЕЗЮМЕ.....	5
1. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ У І ПІВРІЧЧІ 2007 РОКУ ТА МІСЦЕ АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК»	8
1.1. Розвиток банківської системи.....	8
1.1.1. Тенденції розвитку економіки	8
1.1.2. Аналіз грошового ринку.....	8
1.1.3. Аналіз валютного ринку.....	9
1.1.4. Загальний стан банківської системи України.....	9
1.1.5. Фінансовий стан банків України.....	11
1.2. АКТИВИ ТА КРЕДИТНО–ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ.....	11
1.3. КАПІТАЛ.....	13
1.4. ЗОБОВ’ЯЗАННЯ.....	13
1.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	15
1.6. МІСЦЕ АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» У БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ УКРАЇНИ.....	15
2. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ.....	17
2.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ.....	17
2.1.1. Відносини власності та операції з пов’язаними сторонами.....	17
2.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами.....	17
2.1.3. Інформація про судові позови.....	17
2.2. РОЗВИТОК РЕГІОНАЛЬНОЇ МЕРЕЖІ.....	17
2.3. КАРТКОВИЙ БІЗНЕС БАНКУ ТА ІНФРАСТРУКТУРА ЙОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ.....	18
2.4. РОЗВИТОК КЛІЄНТСЬКОЇ БАЗИ.....	19
3. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ.....	21
3.1. ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ.....	21
3.2. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ.....	22
3.2.1. Капітал.....	22
3.2.2. Зобов’язання.....	23
3.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	25
3.3.1. Активи.....	25
3.4. ЛІКВІДНІСТЬ.....	30
3.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	31
4. АНАЛІЗ ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК»	33
ВИСНОВОК	35
ДОДАТКИ.....	36

Резюме

АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» працює на українському банківському ринку з 1991 року та є банківською установою, що обслуговує переважно корпоративний бізнес, а також значну кількість державних підприємств і державних органів.

Основними акціонерами АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» є Буряк Сергій Васильович та Буряк Олександр Васильович. У другому кварталі 2007 року до складу акціонерів АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» увійшов Васадзе Таріел Шакрович замість ТОВ «УкрАвтоЗАЗ-сервіс». Обсяг операцій з інсайдерами значний.

З початку 2006 року ринкова позиція АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» дещо погіршилася. Так, станом на 01.10.07 р. за розміром чистих активів у ренкінгу АУБ він посідає 16 місце, проти 9 місця станом на 01.01.06 р. При цьому, питома вага його активів у активах банківської системи зменшилася з 2,421% (на початок 2006 року) до 1,831%.

За інформацією, наданою Банком, з початку 2007 року контролюючими органами, зокрема, СДПІ у м. Києві по роботі з ВПП, проведено одну перевірку діяльності Банку з питань дотримання податкового законодавства. За результатами перевірки виявлено ряд порушень. Сума нарахованого та сплаченого штрафу складає 125,6 тис. грн. та не чинить значного впливу на діяльність Банку.

Відповідно до наданої Банком інформації, станом на 01.10.2007 р. АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» виступав відповідачем за двома судовим позовами на загальну суму 431,5 тис. грн. Також Банком висунуто позовні вимоги до 2-х позичальників щодо стягнення заборгованості за кредитними договорами на загальну суму 2,3 млн. грн. Наразі розгляд справ не завершено.

АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» має досить добре розвинену регіональну мережу, яка станом на 01.10.07 р. налічує 23 філії та 225 відділень та покриває значну територію України. У 2008 році Банк планує додатково відкрити 4 філії та 200 відділень.

АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» має порівняно добре розвинений картковий бізнес, при цьому банком постійно нарощується не лише кількість платіжних карток (як дебетових, так і кредитових) платіжних систем Visa та MasterCard, а й інфраструктура їх обслуговування, зокрема, банкомати та торговельні термінали.

Клієнтська база АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» є порівняно стабільною, а кількість клієнтів станом на 01.10.07 р. перевищує 295 тисяч осіб, з яких 94,5% – фізичні особи.

Банк дотримується економічних нормативів, встановлених НБУ та постійно має певний запас відхилень між фактичними та нормативними значеннями за переважною кількістю економічних нормативів.

З початку 2003 року обсяг власного капіталу збільшився в 8,6 рази, до 1,2 млрд. грн., переважно за рахунок збільшення обсягу сплаченого статутного капіталу та результатів переоцінки. Показники, що характеризують якість капіталу

АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК», зокрема, коефіцієнти фондової капіталізації та захищеності капіталу, перебувають на прийнятному рівні. Забезпеченість активів власним капіталом Банку перебуває на задовільному рівні. Однак, Загальними зборами акціонерів АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК», які відбулись 16.11.2007 р., було прийняте Рішення про збільшення статутного капіталу Банку на 1,0 млрд. грн.

Нарощення ресурсної бази банку протягом 2003-2007 рр. відбувалося переважно за рахунок збільшення обсягу коштів інших банків та коштів клієнтів. З початку 2003 року зобов'язання АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» збільшилися в 7,5 рази, до 7,5 млрд. грн. У структурі зобов'язань переважають кошти юридичних осіб, обсяг та питома вага яких зростає. Концентрація ресурсної бази за контрагентами та галузями залишається значною, що обмежує фінансову гнучкість Банку та підвищує ризик ліквідності.

З початку 2003 року активи Банку збільшилися в 7,6 рази, до 7,8 млрд. грн., що обумовлено активним розвитком регіональної мережі банку, а також нарощенням кредитних операцій.

Спрямованість АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» на обслуговування переважно корпоративного сектора обумовлює домінування коштів, наданих юридичним особам у структурі кредитного портфеля (89,1% регулярної заборгованості станом на 01.10.07 р.), при цьому, з початку 2003 року питома вага кредитного портфеля юридичних осіб збільшилася на 16,0 в.п. Концентрація кредитного портфеля АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» залишиться високою. Частка 20 найбільших позичальників станом на 01.10.07 р. становила 59,3% обсягу кредитного портфеля або 417% капіталу I рівня, що свідчить про значний кредитний ризик та обумовлює залежність банку від фінансового стану його найбільших клієнтів.

З початку 2007 року обсяг довгострокових кредитів фізичним особам зменшився на 325,9 млн. грн., а короткострокових кредитів юридичним особам – на 665,9 млн. грн. Це пов'язане з закінченням терміну дії низки кредитних договорів з фізичними та юридичними особами. Ці кошти було розміщено у кредити, надані за врахованими векселями. За перше півріччя 2007 року їх обсяг збільшився на 1,9 млрд. грн., що несе в собі певні ризики.

Якість кредитного портфеля банку добра. Прострочена та сумнівна заборгованості за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам складає 1,8% обсягу кредитного портфеля. Частка 10 найбільших проблемних кредитів станом на 01.10.2007 становить 0,81% портфеля кредитів юридичних осіб. У структурі кредитного портфеля за категоріями ризику переважають кредити класифіковані як «стандартні» – 71,0% обсягу кредитного портфеля, а обсяг негативно класифікованих кредитів (враховуючи кредити, класифіковані як «субстандартні») – 8,4%. Відношення сформованих резервів під кредитні операції банку до його кредитного портфеля майже не змінилося та станом на 01.10.2007 р. складає 3,1%.

Ліквідність АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» залишається на задовільному рівні. Існують значні (більше ніж 10% загальних активів Банку) неузгодженості між активами та пасивами зі строком погашення до 1 року та від 2 до 3 років. Нормативи ліквідності

стабільно перевищують мінімальні граничні значення. Питома вага високоліквідних активів у чистих активах АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» підтримується на низькому рівні, однак, з початку 2007 року питома вага цих активів збільшилася на 6,8 в. п.

Прибуток, отриманий за три квартали 2007 року, склав 52,3 млн. грн. У доходах переважають процентні та комісійні, у витратах – процентні та загальні адміністративні витрати. Структура надходжень та видатків залишається стабільною. Показники ефективності діяльності перебувають на прийнятному рівні.

Бюджет Банку та заплановані показники в цілому виконано. Невиконання окремих статей доходів та витрат пояснюється зростаючою конкуренцією на ринку банківських послуг.

У найближчі два роки Банк має намір зробити агресивну експансію на роздрібний ринок, завдяки впровадженню нових продуктів для фізичних осіб та збільшенню регіональної мережі.

Події, що можуть позитивно вплинути на рівень рейтингу

- Досягнення запланованих кількісних та якісних показників діяльності Банку, зокрема, збільшення обсягу статутного капіталу, збільшення портфеля кредитів фізичним особам, розширення регіональної мережі.
- Оптимізація структури балансу Банку, зокрема зменшення концентрацій в кредитному портфелі та покращення диверсифікації ресурсної бази за контрагентами.

Події, що можуть негативно вплинути на рівень рейтингу

- Суттєве погіршення якості активів, показників ліквідності, рівня капіталізації чи невиправдане збільшення обсягів операцій з пов'язаними особами якщо з'ясується, що вони негативно впливають на фінансову стабільність Банку.
- Зростання концентрацій в кредитному портфелі Банку та збільшення частки незабезпеченої заборгованості.
- Невиконання запланованої стратегії розвитку та послаблення ринкової позиції.

1. Розвиток банківської системи у I півріччі 2007 року та місце АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК»

1.1. Розвиток банківської системи

1.1.1. Тенденції розвитку економіки

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

Основними позитивними тенденціями в макроекономіці були:

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

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

1.1.2. Аналіз грошового ринку

Ситуація на грошово-кредитному ринку протягом I півріччя була стабільною.

Монетарна база з початку року збільшилася на 14,2% – до 111,03 млрд. грн., у тому числі і за рахунок поживлення процесу мультиплікації коштів – значення грошового мультиплікатора протягом січня-червня збільшилося з 2,69 до 2,73. У результаті грошова маса за перше півріччя поточного року збільшилася на 16% – до 303 млрд. грн., у тому числі готівка – майже на 12% – до 83,96 млрд. грн. Окрім високих темпів економічного розвитку, зростання попиту на кошти відбувалося за рахунок процесу ремонетизації економіки – з початку року рівень монетизації збільшився з 42,32% до 44,3%.

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

1.1.3. Аналіз валютного ринку

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

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

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

1.1.4. Загальний стан банківської системи України

У I півріччі поточного року банківська система функціонувала стабільно.

Станом на 01.07.2007 р. в Україні діяло 173 банки¹, у тому числі 104 банки столичного регіону, 13 банків, зареєстрованих у Дніпропетровській області, по 10 банків, зареєстрованих у Одеській та Донецькій областях. Загальна кількість банків, які мали ліцензію на здійснення банківських операцій, станом на 01.07.2007 р. склала 193 установи. За організаційно-правовою формою серед банків, як і раніше, переважають акціонерні товариства (137 із 173 діючих банків станом на 01.07.2007 р.), у тому числі відкриті акціонерні товариства (92 банки). У стадії реорганізації перебувають 2 банки (АКБ «ХФБ Банк Україна» та ЗАТ «Внешторгбанк Україна»), яким надано дозволи на приєднання до інших банків на умовах філій. У стадії ліквідації перебували 19 банківських установ².

В поточному році продовжувався притік іноземних інвестицій у банківський сектор. Так, з початку року кількість банків з іноземним капіталом збільшилася

¹ Мають ліцензію та подають звітність

² Станом на 01.08.07 р.

на 7 – до 42 (станом на 01.07.2007 р.); у тому числі банків зі 100% іноземним капіталом – з 13 (станом на 01.01.2007) до 17 (станом на 01.07.2007 р.).

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

При відносній стабільності відсоткових ставок банківських установ за залученими коштами (середня відсоткова ставка за депозитами знизилася на 0,3 в. п. – до 6,9%, інтегральна ставка за строковими депозитами фізичних осіб зросла на 0,1 в. п. та у червні 2007 року склала 10,8%) обсяг банківських вкладів фізичних осіб у вільно конвертованій валюті з початку року зріс на 12,9%, та станом на 01.07.2007 р. перевищив 10,7 млрд. дол. США, що свідчить про збільшення довіри населення до банківської системи України.

Зростання реальних доходів населення, різниця у відсоткових ставках за гривневими та валютними кредитами, а також полегшення доступу українських банків до ресурсів з міжнародних ринків стимулювало прискорене зростання валютного кредитування. З початку року вимоги банків за валютними кредитами зросли на 33,5% (за гривневими кредитами – 24,1%), а їхня частка у загальних вимогах за кредитами українських банків збільшилася за вказаний період на 1,83 в. п. та станом на 01.07.2007 р. склала 51,36%.

Частка довгострокових кредитів у кредитних портфелях українських банків залишається значною, та станом на 01.07.2007 р. склала 67,3% (станом на 01.01.2007 р. – 64,9%). З початку року довгострокові кредити банків зросли на 33,7% (з 159,0 млрд. грн. станом на 01.01.2007 р. до 212,6 млрд. грн. станом на 01.07.2007 р.), тоді як обсяг короткострокових кредитів за вказаний період збільшився на 19,7% – до 103,1 млрд. грн.

Лідерами в кредитуванні залишаються столичний (41% вимог за кредитами станом на 01.07.2007 р.), а також інші промислові регіони, зокрема, Дніпропетровська (11%), Донецька (8%), Одеська (7%), Харківська (5%) та Запорізька (3%) області.

Наразі триває тенденція укрупнення банківської системи.

На початок II півріччя поточного року частка активів банків першої групи (загалом, 15 банків) у активах банківської системи України склала 63%, що на 1 в. п. більше, ніж на початок року. Питома вага капіталу цих банків склала 53% (на початок року – 54%). Інтенсивними темпами розвиваються також банки другої групи, приріст капіталу яких значно перевищив приріст активів. З початку року чисті активи 19 банків другої групи збільшилися на 28%, а їхня частка в активах банківської системи України склала 19%. Балансовий капітал цих банків за вказаний період збільшився на 31% відповідно, а питома вага капіталу цих банків у капіталі банківської системи зросла до 18%.

Зростання активів банків третьої (25 банківських установ) та четвертої (114 банківських установ) груп склало 6,5 млрд. грн. та 11,2 млрд. грн. відповідно, проте питома вага цих банків у чистих активах банківської системи України залишається низькою (8% та 10% станом на 01.07.2007 р.). Балансовий капітал цих банків з початку року зріс на 14% та 18% відповідно, а його питома вага у капіталі банківської системи не змінилася з початку року, та загалом складає 29%.

1.1.5. Фінансовий стан банків України

У першому півріччі поточного року спостерігалось поживлення діяльності банківських установ, валюта балансу яких з початку року зросла на 29,4% та станом на 01.07.2007 р. склала 440,07 млрд. грн. (за аналогічний період минулого року приріст склав 19%).

1.2. Активи та кредитно–інвестиційний портфель

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

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

Сталою залишається також структура кредитного портфеля за строковістю та суб'єктами. Станом на 01.07.2007 р. питома вага кредитів, наданих фізичним особам, у кредитному портфелі складає 33,54%, що на 1,87 в. п. більше, ніж на початок року. Питома вага довгострокових кредитів на цю дату складає 67,33%, що на 2,48 в. п. більше, ніж на початок року.

Сталою залишається також структура портфеля цінних паперів банків (станом на 01.07.2007 р. частка торгового портфеля складає 36,7%, портфеля на продаж – 57,4%), тоді як його обсяг зріс на 35% та станом на 01.07.2007 р. складає 12,54 млрд. грн.

Збільшення балансової вартості основних засобів на 17% (до 21,6 млрд. грн.) було зумовлене, насамперед, проведенням їх переоцінки, а також інтенсивним нарощенням регіональної мережі банківськими установами. Це також спричинило зростання інших активів, які сформовані, насамперед, відстроченими податковими

зобов'язаннями та дебіторською заборгованістю, проте питома вага інших активів у загальних активах банківської системи залишається низькою.

Структуру активів¹ банківської системи України наведено на діаграмі нижче.

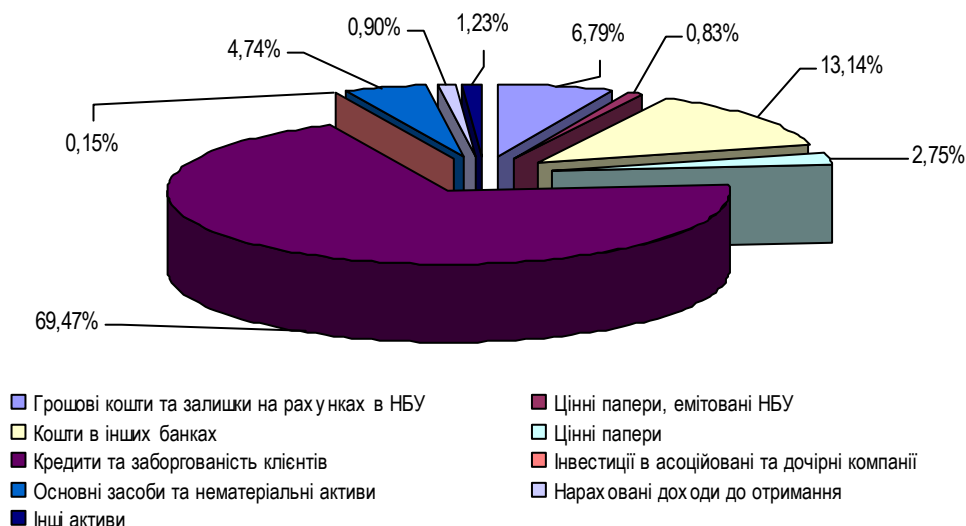


Рисунок 1.1. Структура активів банківської системи України

Обсяг резервів під активні операції з початку року зріс на 25%, та станом на 01.07.2007 р. склав 16,14 млрд. грн. Відношення резервів до кредитно-інвестиційного портфеля майже не змінилося, станом на 01.07.2007 р. склало 4,1%.

Слід зазначити, що протягом поточного року змінювався рівень резервування за окремими складовими активних операцій банків. Так, якщо відношення резервів під надані кредити до кредитного портфеля банків залишається на відносно стабільному рівні (4,52% на 01.07.2007 р. та 4,68% станом на 01.01.2007 р.), а рівень резервування за цінними паперами на продаж та до погашення навіть знижується (3,58% та 2,65% станом на 01.07.2007 р. проти 4,73% та 4,91% станом на 01.01.2007 р.), то відношення обсягу сформованих резервів під нараховані доходи постійно зростає (з 19,83% на початок року до 20,23% на кінець I півріччя), що свідчить про зростання питомої ваги несплачених у строк процентів за наданими кредитами.²

¹ Без урахування сформованих резервів під активні операції

² Сумнівні та прострочені понад 31 день

1.3. Капітал

Балансовий капітал українських банків у I півріччі поточного року зріс на 8,1 млн. грн., або на 19,1%, та станом на 01.07.2007 р. склав 50,68 млрд. грн. Обсяг регулятивного капіталу українських банків за вказаний період зріс на 30,3% – до 53,6 млн. грн.

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

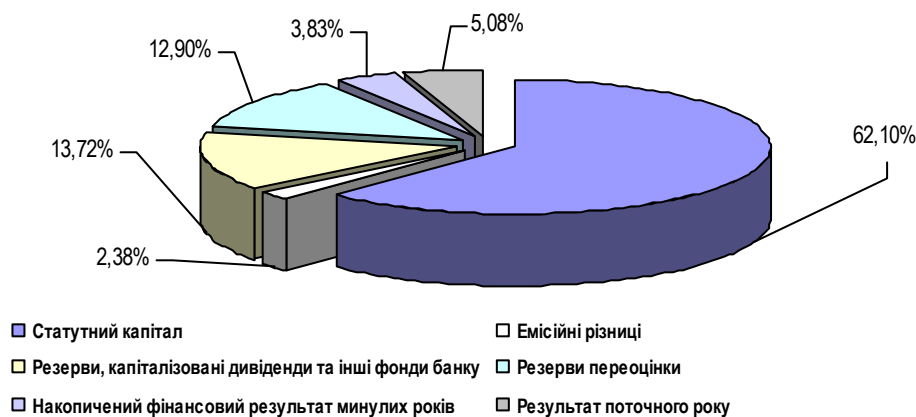


Рисунок 1.2. Структура балансового капіталу банківської системи України

Рівень забезпечення активних операцій та кредитно-інвестиційного портфеля банків знизився, та станом на 01.07.2007 р. склав 11,52% та 12,89% відповідно (на початок року – 12,51% та 14,11% відповідно).

1.4. Зобов'язання

Зобов'язання банків України з початку року зросли на 31%, та станом на 01.07.2007 р. склали 389,4 млрд. грн. Зростання зобов'язань відбулося за рахунок коштів банків на 36,0 млрд. грн. та клієнтських депозитів на 41,7 млрд. грн., що у свою чергу призвело до зростання нарахованих витрат (з початку року їхній обсяг зріс на 1,5 млрд. грн., та станом на 01.07.2007 р. склав 4,6 млрд. грн.).

Все більше коштів українські банки залучають шляхом емісії боргових цінних паперів, а також з міжнародних ринків у формі кредитів від міжнародних організацій. З початку 2007 року кошти, залучені шляхом емісії облігацій, зросли з 5,2 млрд. грн. до 11,4 млрд. грн. станом на 01.07.2007 р., проте питома вага їх у зобов'язаннях банків не перевищує 3%. Структуру зобов'язань наведено на діаграмі нижче.

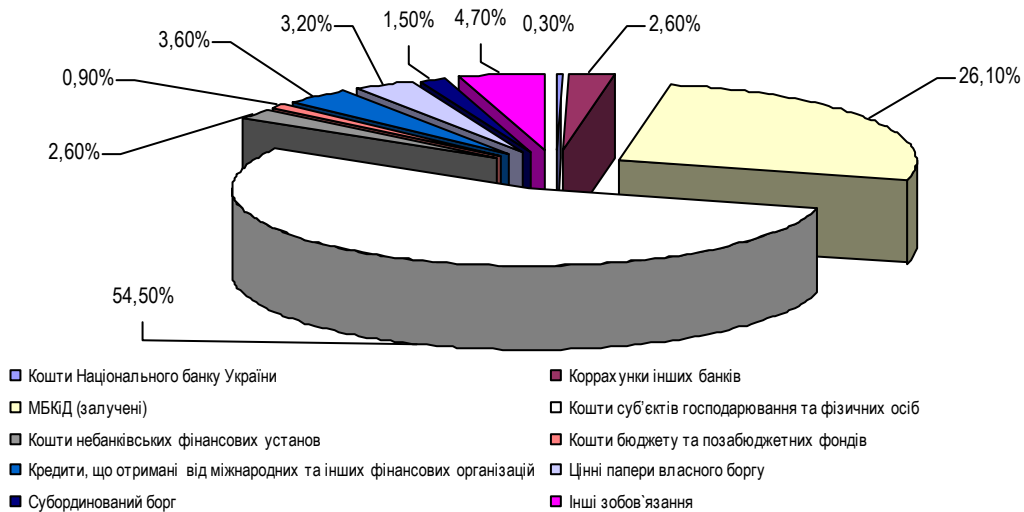


Рисунок 1.3. Структура зобов'язань банківської системи України

Слід зазначити, що українські банки все більше заміщують клієнтські кошти (питома вага їх у зобов'язаннях банків з початку року знизилася на 7,1 в. п.) іншими джерелами, зокрема, залученими міжбанківськими кредитами (питома вага з початку року зросла на 3,3 в. п.), цінними паперами власного боргу (частка у зобов'язаннях зросла на 1,1 в. п.) та коштами, отриманими від міжнародних та інших фінансово-кредитних установ, питома вага цих коштів у зобов'язаннях зросла з 2,8% станом на 01.01.2007 р. до 3,6% станом на 01.07.2007 р.

Структура коштів, залучених банками на рахунки фізичних осіб та суб'єктів господарювання, з початку року не зазнала значних змін. Питома вага коштів у національній валюті з початку року зросла на 1,48 в. п. та станом на 01.07.2007 р. склала 63,4%, а у їхній структурі значною є частка коштів на вимогу (41,9% станом на 01.07.2007 р.) та довгострокових депозитів (39,4%). У валютних депозитах превалюють довгострокові депозити (53,5% станом на 01.07.2007 р.), тоді як питома вага коштів до запитання та короткострокових депозитів складає 20,7% та 25,8% відповідно.

У структурі залучених клієнтських коштів питома вага коштів фізичних осіб залишається сталою (52,4% станом на 01.07.2007 р., проти 52,8% на початок року), а у їхній структурі строкові кошти складають 76,8%. Станом на 01.07.2007 р. кошти в національній валюті формують 56% депозитного портфеля фізичних осіб.

1.5. Фінансові результати діяльності

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

Витрати українських банків за січень-червень поточного року склали 25,24 млрд. грн., що на 61,2% більше за витрати аналогічного періоду 2006 року. Зростання обсягу строкових ресурсів спричинило незначне збільшення процентних витрат, частка яких склала 47,9% (у 2006 році – 46,1%). Питома вага комісійних витрат залишається незмінною (2,1%), а частка загально-адміністративних витрат¹ та витрат на формування резервів, навпаки, знизилася до 11,8% та 5,4% відповідно.

Чистий прибуток, отриманий банками за I півріччя поточного року, склав 2,57 млрд. грн., при цьому у II кварталі поточного року спостерігається незначне його зниження, порівняно з попереднім. Загалом, за I півріччя 2007 року українські банки сплатили понад 0,6 млрд. грн. податку на прибуток, що на 30% більше, ніж за аналогічний період минулого року. Значення показників ефективності діяльності банківської системи України залишається на високому рівні.

1.6. Місце АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» у банківській системі України

АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» працює на українському банківському ринку з 1991 року. Інформацію щодо місця АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» у банківській системі України наведено у таблиці нижче (Таблиця 1.1).

¹ Без урахування витрат на утримання персоналу

Таблиця 1.1. Інформація щодо місця АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» у банківській системі України¹

Показник	01.01.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Місце банку за розміром чистих активів	9	13	15	15	16
Питома вага чистих активів банку у чистих активах банківської системи України, %	2,421	2,060	1,957	1,917	1,831
Місце банку за розміром балансового капіталу	10	9	9	11	13
Питома вага капіталу у капіталі банківської системи України, %	2,440	2,443	2,349	2,116	2,039
Місце банку за розміром чистого прибутку	25	14	14	18	16
Питома прибутку у прибутку банківської системи України, %	0,900	1,517	1,560	1,413	1,301
Темп приросту активів АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК», %	–	37	5	15	11
Темп приросту активів банківської системи України, %	–	61	10	17	16

З початку 2006 року ринкова позиція АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» дещо погіршилася. Так, станом на 01.10.07 р. за розміром чистих активів у ренкінгу АУБ він посідає 16 місце, проти 9 місця станом на 01.01.06 р. При цьому, питома вага його активів у активах банківської системи зменшилася з 2,421% (на початок 2006 року) до 1,831%.

¹ інформацію наведено за даними АУБ

2. Розвиток якісних показників діяльності

2.1. Юридичні аспекти діяльності Банку

2.1.1. Відносини власності та операції з пов'язаними сторонами

Основними акціонерами АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» є Буряк Сергій Васильович та Буряк Олександр Васильович, які прямо та опосередковано володіють 90,06% акцій Банку.

У другому кварталі 2007 року до складу акціонерів АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» увійшов Васадзе Таріел Шакрович (6,44%) замість ТОВ «УкрАвтоЗА3-сервіс» (6,93% станом на 01.04.2007 р.).

Частки інших фізичних та юридичних осіб у капіталі Банку несуттєві.

Відповідно до інформації, наданої Банком, станом на 01.10.2007 обсяг кредитів, наданих інсайдерам, складає 113,3 млн. грн., обсяг депозитів, залучених від пов'язаних осіб – 390,3 млн. грн.

2.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

За інформацією, наданою Банком, з початку 2007 року контролюючими органами, зокрема, СДПІ у м. Києві по роботі з ВПП, проведено одну перевірку діяльності Банку з питань дотримання податкового законодавства. За результатами перевірки виявлено ряд порушень. Сума нарахованого та сплаченого штрафу складає 125,6 тис. грн. та не чинить значного впливу на діяльність Банку.

2.1.3. Інформація про судові позови

Відповідно до наданої Банком інформації, станом на 01.10.2007 р. АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» виступав відповідачем за двома судовим позовами на загальну суму 431,5 тис. грн. Також Банком висунуто позовні вимоги до 2-х позичальників щодо стягнення заборгованості за кредитними договорами на загальну суму 2,3 млн. грн. Наразі розгляд справ не завершено.

2.2. Розвиток регіональної мережі

АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» має досить добре розвинену регіональну мережу, яка станом на 01.10.07 р. налічує 23 філії та 225 відділення та покриває значну територію України.

Станом на 01.10.2007 збитковими є 4 філії Банку. Загальна сума збитку складає 2,29 млн. грн. (Волинська – 241,79 тис. грн, Рівненська – 279,81 тис. грн.,

Вінницька – 819,50 тис. грн, Миколаївська – 950,30 тис.грн.) При цьому, прибутковими є 18 філій Банку. Загальна сума прибутку склала 27,8 млн.грн. Причини збитковості Рівненської та Миколаївської філій полягають у значних витратах на організацію діяльності мережі нових відділень, Волинської та Вінницької філій – значних обсягах сформованих резервів за кредитними операціями.

У 2008 році Банк планує додатково відкрити 4 філії (Тернопільська, Маріупольська, Полтавська та Криворізька) та 200 відділень.

2.3. Картковий бізнес Банку та інфраструктура його обслуговування

АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» має порівняно добре розвинений картковий бізнес та планує розвивати його у майбутньому.

Динаміка платіжних карток в обігу була позитивною, а загальна кількість платіжних карток в обігу станом на 01.10.07 р. склала 464,3 тис. шт. З початку 2007 року кількість платіжних карток в обігу зросла на 95,1 тисяч, а їх структура суттєвих змін не зазнала.

АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» розвиває картковий бізнес, співпрацюючи лише з міжнародними платіжними системами. Інформацію про кількість платіжних карток АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» в обігу наведено у таблиці нижче (Таблиця 2.1).

Таблиця 2.1 Кількість дебетних та кредитних карток АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» в обігу, шт.

Тип картки	01.01.2007		01.07.2007		01.10.2007		План на 01.01.2008	
	Дебетові	Кредитові	Дебетові	Кредитові	Дебетові	Кредитові	Дебетові	Кредитові
Visa	78 577	113 079	111 006	114 487	131 423	115 421	154 000	117 000
- Visa Electron	78 577	0	111 006	0	131 423	0		
- Classic	0	112 294	0	113 572	0	108 207		
- Business	0	596	0	801	0	5 079		
- Platinum	0	189	0	114	0	2 135		
MasterCard	157 394	20 181	197 097	6 138	211 132	6 352	222 000	7 000
- Cirrus/Maestro	97 845	0	97 865	0	97 865	0		
- MasterCard Standard	0	15 574	0	4 874	00	4 785		
- Business	0	1 673	0	210	0	407		
- Gold	0	2 934	0	1 054	0	1 160		
- Electronic	59 549	0	99 232	0	113 267	0		
Разом	235 971	133 260	308 103	120 625	342 555	121 773	376 000	124 000

Джерело: дані Банку

Основними банками-партнерами з розвитку карткового бізнесу є ВАТ «Райффайзен Банк Аваль», ВАТ «Укрексімбанк» та АБ «Експрес-Банк».

Інфраструктуру обслуговування АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» наведено нижче у таблиці (Таблиця 2.2).

Таблиця 2.2. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК»

Обладнання	Факт на 01.07.07	Факт на 01.10.07	План на 01.01.2007	Стан виконання плану, %
Банкомати	165	198	393	50,4
Торговельні термінали	64	70	80	87,5
Пункти видачі готівки	171	191	225	84,9

Джерело: дані Банку

Загалом, система електронних платежів АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» характеризується добрим ступенем розвитку, який, проте, є нижчим за рівні розвитку аналогічних систем банків-лідерів роздрібного ринку.

2.4. Розвиток клієнтської бази

АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» є універсальним банком та обслуговує як суб'єктів господарювання, так і фізичних осіб. Клієнтська база є порівняно стабільною за усіма категоріями клієнтів, а її динаміка за юридичними та фізичними особами є позитивною. Станом на 01.10.2007 р. загальна кількість клієнтів складає 295,4 тис. грн., з яких 94,5% – фізичні особи.

Переважна частка клієнтів-фізичних осіб (86,5%) є власниками карткових рахунків. Кількість фізичних осіб-позичальників складає 22,9 тис. осіб. Загалом, Банком здійснюється кредитування населення за 11 програмами (кредитування на купівлю транспортних засобів, іпотека, «овердрафт» тощо).

Залучення коштів фізичних осіб здійснюється за 11 депозитними програмами. Кількість фізичних осіб-вкладників складає 14,9 тис. осіб.

Юридичні особи становлять 5,5% загальної клієнтської бази Банку. Більша частина з яких (87,0%) перебувають на розрахунково-касовому обслуговуванні у АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК». Також, станом на 01.10.2007 Банк обслуговує 358 клієнтів, що мають рахунки в цінних паперах.

Основними акціонерами АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» є Буряк Сергій Васильович та Буряк Олександр Васильович. У другому кварталі 2007 року до складу акціонерів АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» увійшов Васадзе Таріел Шакрович замість ТОВ «УкрАвтоЗА3-сервіс». Обсяг операцій з інсайдерами значний.

За інформацією, наданою Банком, з початку 2007 року контролюючими органами, зокрема, СДП у м. Києві по роботі з ВПП, проведено одну перевірку діяльності Банку з питань дотримання податкового законодавства. За результатами перевірки виявлено ряд порушень. Сума нарахованого та сплаченого штрафу складає 125,6 тис. грн. та не чинить значного впливу на діяльність Банку.

Відповідно до наданої Банком інформації, станом на 01.10.2007 р. АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» виступав відповідачем за двома судовим позовами на загальну суму 431,5 тис. грн. Також Банком висунуто позовні вимоги до 2-х позичальників щодо стягнення заборгованості за кредитними договорами на загальну суму 2,3 млн.грн. Наразі розгляд справ не завершено.

АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» має досить добре розвинену регіональну мережу, яка станом на 01.10.07 р. налічує 23 філії та 225 відділень та покриває значну територію України. У 2008 році Банк планує додатково відкрити 4 філії та 200 відділень. АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» має порівняно добре розвинений картковий бізнес, при цьому банком постійно нарощується не лише кількість платіжних карток (як дебетових, так і кредитових) платіжних систем Visa та MasterCard, а й інфраструктура їх обслуговування, зокрема, банкомати та торговельні термінали. Клієнтська база АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» є порівняно стабільною, а кількість клієнтів станом на 01.10.07 р. перевищує 295 тисяч осіб, з яких 94,5% – фізичні особи.

3. Фінансові показники діяльності Банку

3.1. Виконання нормативів НБУ

Інформацію щодо виконання АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» економічних нормативів протягом 2006-2007 років наведено у таблиці нижче (Таблиця 3.1).

Таблиця 3.1 Значення нормативів АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК»⁷

Норматив, одиниці виміру	Нормативне значення	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Регулятивний капітал, млн. грн. (Н1)	min. 8 млн. евро ⁸	477,65	602,73	594,03	761,84	868,56	825,34	1 005,52	1 115,53
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	Не <10%	13,06	14,96	13,57	15,71	15,39	13,44	13,70	14,35
Норматив адекватності основного капіталу (Н3)	Не < 4%	9,03	7,73	8,36	9,76	10,92	9,87	9,32	10,20
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	Не < 20%	40,07	46,12	47,83	37,94	40,96	33,41	32,45	44,64
Норматив поточної ліквідності (Н5)	Не < 40%	71,95	66,83	67,22	43,01	56,72	56,86	69,63	59,25
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	Не < 20%	38,73	32,02	46,48	28,36	36,90	39,74	40,35	39,16
Норматив максимального розвитку кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	Не > 25%	23,94	23,09	19,75	21,21	22,21	22,74	24,71	24,40
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	Не > 800%	434,20	302,58	272,59	312,62	325,83	344,22	327,02	365,75
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	Не > 5%	3,85	4,14	4,14	3,27	2,61	2,63	3,90	3,24
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	Не > 30%	27,14	27,02	27,99	20,99	18,01	17,18	20,25	14,16
Норматив інвестування у цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	Не > 15%	12,08	11,53	1,29	9,63	8,05	8,05	14,97	13,37
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	Не > 60%	48,39	50,31	5,40	54,37	25,13	21,53	23,67	21,38
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13)	Не > 30%	5,1352	6,9809	10,0030	7,2766	2,0538	12,4930	14,4959	10,1970
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1)	Не > 20%	3,3069	5,0696	9,6650	4,0959	1,8185	11,0754	12,7816	7,7169
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2)	Не > 10%	1,8817	1,8121	7,6532	3,2605	0,2469	1,3867	1,7143	2,5920

Джерело: статистична звітність Банку

⁷ Середньозважені значення нормативів Н3, Н4, Н11, Н12 та Н13 (Н13-1 та Н13-2)

⁸ Починаючи з 01.01.07 р.

Значення показників адекватності капіталу залишаються на прийнятному рівні та перевищують середні по банківській системі. Обсяг регулятивного капіталу перевищує мінімально необхідний та з початку 2006 року збільшився в 2,3 рази, або на 637,9 млн. грн.

Показники ліквідності Банку перебувають на прийнятному рівні, однак значення цих показників мають незначні коливання.

Значення нормативів кредитного ризику перебувають на задовільному рівні. З початку 2006 року відбулося суттєве зменшення значень нормативів кредитного ризику (окрім нормативу Н7), особливо нормативів Н8 та Н10.

Показники інвестування перебувають на прийнятному рівні, однак їх значення характеризуються значними коливаннями, що свідчить про активну діяльність Банку на ринку цінних паперів.

Значення нормативів відкритої валютної позиції не перевищують гранично допустимі, однак є значно більшими за середні по банківській системі.

Банк постійно має певний запас відхилень між фактичними та нормативними значеннями за переважною кількістю економічних нормативів.

3.2. Джерела формування ресурсів

3.2.1. Капітал

З початку 2003 року обсяг власного капіталу збільшився в 8,6 рази, до 1,2 млрд. грн., переважно за рахунок збільшення обсягу сплаченого статутного капіталу та результатів переоцінки. Структуру власного капіталу АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» наведено у таблиці (Таблиця 3.2).

Таблиця 3.2. Структура власного капіталу АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК», млн. грн.

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Сплачений статутний капітал	70,50	100,00	250,00	350,00	350,00	350,00	523,06	650,00	650,00	650,00	800,00
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	7,14	12,67	29,60	17,35	17,35	35,74	35,74	35,74	35,74	38,53	38,53
Результат минулих років	29,04	23,50	24,47	23,50	42,09	45,08	45,08	45,08	99,87	83,97	45,08
Результати переоцінки	29,06	44,12	65,63	196,30	198,26	174,96	174,82	233,65	233,65	233,56	233,56
Фінансовий результат поточного року	-	11,92	12,02	19,01	4,29	20,76	28,96	60,10	20,12	34,04	52,26
Власний капітал	135,74	192,22	381,72	606,16	611,98	626,54	807,66	1 024,57	1 039,38	1 040,11	1169,43

Джерело: статистична звітність Банку

У структурі власного капіталу відбулися зміни у бік зростання питомої ваги сплаченого статутного капіталу (з початку 2003 року на 16,5 в. п., до 68,4%). Незважаючи на збільшення обсягу результатів переоцінки на 204,5 млн. грн., їх питома вага зменшилася на 1,4 в. п., до 20,0%. Питома вага інших складових незначна.

Показники, що характеризують якість капіталу АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК», зокрема, коефіцієнт фондової капіталізації та захищеності капіталу, перебувають на прийнятному рівні (станом на 01.10.2007 р. 71,7% та 41,4% відповідно).

Забезпеченість активів власним капіталом Банку перебуває на задовільному рівні.

Загальними зборами акціонерів АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК», які відбулись 16.11.2007 р., було прийняте Рішення (Протокол № 03/2007 від 16.11.2007 р.) про збільшення статутного капіталу Банку шляхом закритого (приватного) розміщення акцій банку шістнадцятого випуску в кількості 100 000 000 (сто мільйонів) простих іменних акцій банку, номінальною вартістю однієї акції 10 (десять) гривень, загальною вартістю акцій у сумі 1 000 000 000 (один мільярд) гривень, за рахунок додаткових внесків. Банк здійснюватиме закриті розміщення акцій банку у два етапи:

- перший етап: з 10.12.2007 р. по 24.12.2007 р. (включно). В цей період реалізується переважне право акціонерів банку на придбання акцій, що випускаються додатково, у кількості, пропорційній їхній частці у статутному капіталі на дату початку проведення першого етапу розміщення акцій. Протягом цього періоду згідно з письмовими заявами акціонерів укладаються договори купівлі-продажу акцій;
- другий етап: з 25.12.2007 р. по 26.12.2007 р. (включно) – реалізується право акціонерів на придбання акцій, які не реалізовані протягом першого етапу розміщення акцій, у кількості, що перевищує обсяг акцій, на який акціонер реалізував своє переважне право на першому етапі розміщення акцій. Протягом цього періоду згідно з письмовими заявами акціонерів укладаються договори купівлі-продажу акцій.

3.2.2. Зобов'язання

Нарощення ресурсної бази банку протягом 2003-2007 рр. відбувалося переважно за рахунок збільшення обсягу коштів інших банків та коштів клієнтів. З початку 2003 року зобов'язання АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» збільшилися в 7,5 рази, до 7,5 млрд. грн. Структуру зобов'язань АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» наведено у таблиці нижче (Таблиця 3.3).

Таблиця 3.3 Структура зобов'язань АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК», млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Заборгованість перед НБУ	-	142,50	178,30	142,50	95,00	70,00	-	36,00	-	-	74,50
Кошти банків	121,78	197,89	166,99	556,64	584,43	1081,31	960,12	1052,41	1246,23	1665,29	2019,81
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	10,50	67,15	26,90	15,55	28,28	18,22	34,14	23,50	26,54	32,11	42,70
Кошти юридичних осіб	563,81	938,15	1157,65	1965,12	2112,53	1977,30	2362,39	2485,41	3047,86	3069,45	3266,28
Кошти фізичних осіб	215,73	588,42	700,89	1406,99	1163,94	1090,29	1416,90	1718,97	1293,77	1667,16	1896,28
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	-	-	-	-	-	-	31,81	31,80	42,66	42,66
Інші зобов'язання	95,47	107,32	156,66	75,87	75,82	206,01	135,73	158,11	144,61	317,05	161,26
Разом зобов'язання	1007,28	2041,43	2387,39	4162,67	4060,00	4443,13	4909,29	5506,21	5790,82	6793,72	7503,49

Джерело: статистична звітність Банку

Станом на 01.10.07 р. переважна частина зобов'язань (43,5%) сформовано за рахунок коштів юридичних осіб. Їх обсяг з початку 2003 року збільшився на 2,7 млрд. грн., переважно за рахунок збільшення обсягу строкових коштів. Однак, існує тенденція до зменшення питомої ваги цих коштів у загальних зобов'язаннях.

Кошти інших банків складають 26,9% загальних зобов'язань Банку та з початку 2003 року зросли на 1,9 млрд. грн., переважно за рахунок збільшення обсягу кредитів від інших банків. З початку 2003 року питома цих коштів збільшилася на 14,8 в. п.

Збільшення обсягу коштів фізичних осіб, які складають 25,3% зобов'язань Банку, пов'язане зі збільшенням портфеля строкових депозитів фізичних осіб.

Інші зобов'язання АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» складаються, насамперед, із відстрочених податкових зобов'язань на суму 58,2 млн. грн. та нарахованих витрат на суму 50,4 млн. грн.

Частка інших складових незначна.

Портфель коштів клієнтів

Концентрація ресурсної бази за основними кредиторами залишається значною. Станом на 01.10.07 р. кошти 20 найбільших кредиторів формують 56,4% зобов'язань АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК», з яких 38,9% – кошти банків. На кінець третього кварталу поточного року кошти 10 найбільших вкладників формують 31,6% клієнтського депозитного портфеля.

Портфель коштів клієнтів є переважно строковим, а у його структурі переважають депозити юридичних осіб, які збільшилися в 10,2 рази. Структуру коштів клієнтів наведено у таблиці нижче (Таблиця 3.4).

Таблиця 3.4. Структура коштів клієнтів АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК», млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Кошти фізичних осіб, в т.ч.:	563,81	938,15	1 157,65	1 406,99	1 163,94	1 090,29	1 416,90	1 718,97	1 293,77	1 667,16	1 896,28
до запитання	251,70	275,43	353,75	461,11	284,63	109,88	541,36	141,70	164,73	218,42	257,65
строкові	312,11	662,71	803,90	945,88	879,31	980,41	875,54	1 577,27	1 129,04	1 448,74	1 638,63
Кошти юридичних осіб, в т.ч.:	215,73	588,42	700,89	1 965,12	2 112,53	1 977,30	2 362,39	2 485,41	3 047,86	3 069,45	3 266,28
до запитання	16,49	37,39	71,19	851,36	798,36	796,09	774,95	638,17	1 080,08	1 287,83	1 242,96
строкові	199,23	551,03	629,70	1 113,76	1 314,16	1 181,22	1 587,44	1 847,23	1 967,77	1 781,63	2 023,32
Всього коштів клієнтів	779,53	1 526,57	1 858,54	3 372,11	3 276,47	3 067,59	3 779,30	4 204,38	4 341,63	4 736,61	5 162,56
Строкові кошти у депозитному портфелі, %	65,60	79,51	77,14	61,08	66,95	70,47	65,17	81,45	71,33	68,20	70,93
Кошти фізичних осіб у депозитному портфелі, %	72,33	61,45	62,29	41,72	35,52	35,54	37,49	40,89	29,80	35,20	36,73

Джерело: статистична звітність Банку

З початку 2003 року відбулася зміна структури портфеля коштів клієнтів. Орієнтація Банку на роботу з корпоративними клієнтами призвела до збільшення частки коштів юридичних осіб (63,3% станом на 01.10.2007) у портфелі коштів клієнтів. В той же час питома вага коштів фізичних осіб у портфелі коштів клієнтів зменшилася на 35,6 в.п. переважно за рахунок зменшення питомої ваги залишків на поточних рахунках фізичних осіб.

Переважна частина клієнтських ресурсів формується за рахунок коштів підприємств транспорту та зв'язку (38,48% обсягу зобов'язань за коштами, залученими на рахунки суб'єктів господарювання), підприємств переробної промисловості (22,64%), та організацій, що надають послуги підприємствам (13,11%).

Станом на 01.10.2007 р. кошти в національній валюті формують 57,0% обсягу депозитного портфеля, у доларах США та євро – 37,7% та 4,9% відповідно.

3.3. Напрями розміщення коштів

3.3.1. Активи

З початку 2003 року активи Банку збільшилися в 7,6 рази, до 7,8 млрд. грн., що обумовлено активним розвитком регіональної мережі банку, а також нарощенням кредитних операцій.

Структуру активів Банку наведено у таблиці нижче (Таблиця 3.5).

Таблиця 3.5. Структура активів АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК», млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Високоліквідні активи	242,85	303,36	222,97	412,42	532,26	745,61	454,37	440,46	522,68	947,65	1 176,12
МБКІД	85,86	143,82	24,78	457,51	272,85	459,88	471,37	748,04	1 021,44	994,80	921,09
Кредитний портфель	646,76	1 289,82	1 808,99	2 816,21	2 884,86	2 754,88	4 027,15	4 581,05	4 422,48	4 737,11	5 665,21
Цінні папери	30,62	333,40	464,55	665,34	544,09	432,43	400,90	296,80	315,15	363,25	361,62
Резерви під активні операції	(67,52)	(89,84)	(104,57)	(113,62)	(120,95)	(184,67)	(199,18)	(203,22)	(207,68)	(222,92)	(240,68)
Довгострокові інвестиції	3,18	0,00	0,01	0,04	0,04	-	-	-	-	-	-
Основні фонди	89,53	129,42	176,76	396,69	403,15	405,19	412,51	460,75	466,31	482,44	511,14
Інші активи	111,72	123,67	175,61	134,24	155,67	456,35	149,82	206,89	289,81	531,50	278,42
Разом активів	1 143,02	2 233,64	2 769,11	4 768,83	4 671,98	5 069,67	5 716,95	6 530,78	6 830,20	7 833,83	8 672,92

Джерело: статистична звітність Банку

Збільшення активів з початку 2003 року відбувалося за рахунок збільшення обсягу високоліквідних активів, кредитного портфеля та обсягу міжбанківського кредитування. Зростання інших активів пов'язане із збільшенням обсягу нарахованих доходів за операціями з клієнтами.

Кредитно-інвестиційний портфель

З початку 2003 року обсяг кредитно-інвестиційного портфеля збільшився майже на 6,2 млрд. грн. Водночас темпи росту кредитно-інвестиційного портфеля є значно більшими за темпи росту активів, що призвело до збільшення питомої ваги КІП у загальних активах (на 13,3 в. п. з початку 2003 року). Структура кредитно-інвестиційного портфеля АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» практично не змінилася: частка міжбанківських кредитів та депозитів та портфеля цінних паперів зросла на 2,0 в.п. та 1,2 в. п. відповідно, а частка кредитного портфеля юридичних та фізичних осіб зменшилася на 3,2 в.п., до 81,5%. Структуру кредитно-інвестиційного портфеля АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» наведено у таблиці нижче (Таблиця 3.6).

Таблиця 3.6. Структура кредитно-інвестиційного портфеля АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК», млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.2007	01.07.07	01.10.07
Міжбанківські кредити та депозити	85,86	143,82	24,78	457,51	272,85	459,88	471,37	748,04	1 021,44	994,80	921,09
Кредити клієнтам	646,76	1 289,82	1 808,99	2 816,21	2 884,86	2 754,88	4 027,15	4 581,05	4 422,48	4 737,11	5 665,21
Цінні папери	30,62	333,40	464,55	665,34	544,09	432,43	400,90	296,80	315,15	363,25	361,62
Разом КІП	763,25	1 767,04	2 298,32	3 939,06	3 701,80	3 647,18	4 899,42	5 625,90	5 759,07	6 095,16	6 947,91

Джерело: статистична звітність Банку

Кредитний портфель Банку

Спрямованість АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» на обслуговування переважно корпоративного сектора обумовлює домінування коштів, наданих юридичним особам у структурі кредитного портфеля (89,1% регулярної заборгованості станом на 01.10.07 р.), при цьому, з початку 2003 року питома вага кредитного портфеля юридичних осіб збільшилася на 16,0 в.п.

Структуру регулярної заборгованості АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» наведено у таблиці нижче (Таблиця 3.7).

Таблиця 3.7. Регулярна заборгованість АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК», млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Кредити юридичним особам, в т.ч.:	472,82	815,41	1 181,91	2 074,35	2 509,10	2 393,42	3 583,85	3 658,33	3 918,19	4 164,81	5 046,08
кредити "овердрафт"	2,76	16,16	23,24	45,34	42,96	74,71	69,69	67,68	94,99	96,29	113,05
кредити, що надані за операціями репо	-	-	7,50	18,81	18,81	8,00	16,00	16,00	16,00	48,90	24,00
кредити, надані за врахованими векселями	42,19	50,50	105,51	36,95	36,99	8,20	8,60	0,95	0,99	1646,51	1 973,58
короткострокові кредити юридичним особам	242,45	278,31	334,04	507,76	535,79	481,83	1476,80	1 445,90	1 420,72	549,55	780,00
довгострокові кредити юридичним особам	155,88	440,11	667,82	1 422,36	1 789,55	1 729,93	1 921,18	2 043,61	2 294,63	1 729,81	2 065,99
прострочена та сумнівна заборгованість	28,94	29,72	43,81	43,13	85,01	90,76	91,58	84,20	90,86	93,75	89,47
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	173,94	474,40	627,09	741,86	375,75	361,45	443,30	922,73	504,29	572,31	619,13
короткострокові кредити фізичним особам	23,68	35,60	56,46	82,09	91,21	65,71	89,23	75,68	76,41	80,04	99,75
довгострокові кредити фізичним особам	149,32	432,92	560,90	650,21	269,93	278,36	331,28	786,81	366,52	424,36	460,93
короткострокові іпотечні кредити ФО	-	-	-	-	-	0,08	-	3,56	0,67	0,64	9,08
довгострокові іпотечні кредити ФО	-	-	-	-	4,31	6,99	12,27	43,48	49,51	54,78	36,10
прострочена та сумнівна заборгованість	0,94	5,89	9,73	9,56	10,31	10,32	10,53	13,19	11,19	12,50	13,26
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам	(35,00)	(42,71)	(60,82)	(67,23)	(73,45)	(132,46)	(145,13)	(147,16)	(141,32)	(157,90)	(176,90)
Всього кредитний портфель не скоригований на резерви	646,76	1 289,82	1 808,99	2 816,21	2 884,86	2 754,88	4 027,15	4 581,05	4 422,48	4 737,11	5 665,21

Джерело: статистична звітність Банку

З початку 2007 року обсяг довгострокових кредитів фізичним особам зменшився на 325,9 млн. грн., а короткострокових кредитів юридичним особам – на 665,9 млн. грн. Це пов'язане з закінченням терміну дії низки кредитних договорів з фізичними та юридичними особами. Ці кошти було розміщено у кредити, надані за врахованими векселями. За перше півріччя 2007 року їх обсяг збільшився на 1,9 млрд. грн., що несе в собі певні ризики.

Переважає більшість кредитів надана підприємствам таких галузей економіки: торгівля (35,35%), переробна промисловість (25,88%) та надання послуг підприємствам (12,89%), проте рівень простроченої та сумнівної заборгованостей за кредитами цим підприємствам є незначним.

Банк надає перевагу наданню кредитів строком від 2 до 3 років та строком до 1 року (39,2% та 28,0% обсягу вимог за наданими кредитами відповідно).

Концентрація кредитного портфеля АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» залишиться високою. Частка 20 найбільших позичальників станом на 01.10.07 р. становила 59,3% обсягу кредитного портфеля або 417% капіталу I рівня, що свідчить про значний кредитний ризик та обумовлює залежність банку від фінансового стану його найбільших клієнтів.

Кошти в національній валюті станом на 01.10.07 р. формують 73,0% обсягу кредитного портфеля, кредити у доларах США та євро – 25,5% та 1,3% відповідно, питома вага кредитів у російських рублях є незначною – 0,2%.

Якість кредитного портфеля банку добра. Прострочена та сумнівна заборгованості за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам, складає 1,8% обсягу кредитного портфеля. Частка 10 найбільших проблемних кредитів станом на 01.10.2007 становить 0,81% портфеля кредитів юридичних осіб.

У структурі кредитного портфеля за категоріями ризику переважають кредити класифіковані як «стандартні» – 71,0% обсягу кредитного портфеля, а обсяг негативно класифікованих кредитів (враховуючи кредити, класифіковані як «субстандартні») – 8,4%.

З початку 2003 року відношення сформованих резервів під кредитні операції банку до його кредитного портфеля майже не змінилося та станом на 01.10.2007 р. складає 3,1%.

Банк дотримується економічних нормативів, встановлених НБУ, та постійно має певний запас відхилень між фактичними та нормативними значеннями за переважною кількістю економічних нормативів.

З початку 2003 року обсяг власного капіталу збільшився в 8,6 рази, до 1,2 млрд. грн., переважно за рахунок збільшення обсягу сплаченого статутного капіталу та результатів переоцінки. Показники, що характеризують якість капіталу АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК», зокрема, коефіцієнт фондової капіталізації та захищеності капіталу, перебувають на прийнятному рівні. Забезпеченість активів власним капіталом Банку перебуває на задовільному рівні. Однак, Загальними зборами акціонерів АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК», які відбулись 16.11.2007 р., було прийняте Рішення про збільшення статутного капіталу Банку на 1,0 млрд. грн.

Нарощення ресурсної бази банку протягом 2003-2007 рр. відбувалося переважно за рахунок збільшення обсягу коштів інших банків та коштів клієнтів. З початку 2003 року зобов'язання АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» збільшилися в 7,5 рази, до 7,5 млрд. грн. У структурі зобов'язань переважають кошти юридичних осіб, обсяг та питома вага яких зростають. Концентрація ресурсної бази за контрагентами та галузями залишається значною, що обмежує фінансову гнучкість Банку та підвищує ризик ліквідності.

З початку 2003 року активи Банку збільшилися в 7,6 рази, до 7,8 млрд. грн., що обумовлено активним розвитком регіональної мережі банку, а також нарощенням кредитних операцій. Спрямованість АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» на обслуговування переважно корпоративного сектора обумовлює домінування коштів, наданих юридичним особам у структурі кредитного портфеля (89,1% регулярної заборгованості станом на 01.10.07 р.), при цьому, з початку 2003 року питома вага кредитного портфеля юридичних осіб збільшилася на 16,0 в.п. Концентрація кредитного портфеля АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» за позичальниками та галузями залишиться високою. З початку 2007 року обсяг довгострокових кредитів фізичним особам зменшився на 325,9 млн. грн., а короткострокових кредитів юридичним особам – на 665,9 млн. грн. Це пов'язане з закінченням терміну дії низки кредитних договорів з фізичними та юридичними особами. Ці кошти було розміщено у кредити, надані за врахованими вексями. За перше півріччя 2007 року їх обсяг збільшився на 1,9 млрд. грн., що несе в собі певні ризики.

Якість кредитного портфеля банку добра. Прострочена та сумнівна заборгованості за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам, складає 1,8% обсягу кредитного портфеля. Частка 10 найбільших проблемних кредитів станом на 01.10.2007 становить 0,81% портфеля кредитів юридичних осіб. У структурі кредитного портфеля за категоріями ризику переважають кредити класифіковані як «стандартні» – 71,0% обсягу кредитного портфеля, а обсяг негативно класифікованих кредитів (враховуючи кредити, класифіковані як «субстандартні») – 8,4%. З початку 2003 року відношення сформованих резервів під кредитні операції банку до його кредитного портфеля майже не змінилося та станом на 01.10.2007 р. складає 3,1%.

3.4. Ліквідність

Ліквідність АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» залишається на задовільному рівні. Станом на 01.10.07 р. існує значна (більше ніж 10% загальних активів Банку) негативна кумулятивна неузгодженість між активами та пасивами зі строком погашення до 1 року – 25,6% (в періоді до 31 дня – 12,0%). Також спостерігається значна позитивна неузгодженість (25,6%) між активами та пасивами зі строком погашення від 2 до 3 років. Це свідчить про здійснення Банком фінансування частини довгострокових активів переважно за рахунок короткострокових пасивів.

Показники ліквідності Банку перебувають на прийнятному рівні, однак значення цих показників мають незначні коливання.

Банк є активним учасником міжбанківського ринку, а обсяг коштів, розміщених у міжбанківські кредити та на коррахунках в банках, з початку 2007 року зріс в 1,8 рази.

Динаміку основних складових високоліквідних активів АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» наведено у таблиці нижче (Таблиця 3.8).

Таблиця 3.8. Високоліквідні активи АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК», млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Готівкові кошти та банківські метали	14,55	40,64	66,36	108,19	90,33	111,66	139,07	133,16	132,93	144,17	208,85
Кошти в НБУ	48,34	76,85	131,44	254,36	269,60	189,73	117,98	172,37	209,40	191,75	297,92
Коррахунки в банках	179,96	185,87	25,17	49,87	172,34	444,22	197,32	134,93	180,36	611,73	669,36
Разом, високоліквідні активи	242,85	303,36	222,97	412,42	532,26	745,61	454,37	440,46	522,68	947,65	1176,12

Джерело: статистична звітність Банку

Питома вага високоліквідних активів у чистих активах АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» підтримується на прийнятному рівні, зокрема, станом на 01.10.07 р. це значення складає 13,6%. При цьому, основу таких активів становлять кошти на коррахунку в інших банках. Однак, з початку 2007 року питома вага цих активів збільшилася на 6,8 в. п.

Ліквідність АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» залишається на задовільному рівні. Існують значні (більше ніж 10% загальних активів Банку) неузгодженості між активами та пасивами. Нормативи ліквідності стабільно перевищують мінімальні граничні значення. Питома вага високоліквідних активів у чистих активах АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» підтримується на прийнятному рівні, однак, з початку 2007 року питома вага цих активів збільшилася на 6,8 в. п.

3.5. Фінансові результати діяльності

За дев'ять місяців поточного року Банком було отримано 624,8 млн. грн. загальних доходів, що на 78,4 млн. грн., або у 1,1 рази більше за аналогічний період минулого року. Структуру доходів Банку наведено у таблиці нижче (Таблиця 3.9).

Таблиця 3.9. Структура доходів АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК», %

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Процентні доходи	56,08	57,69	71,00	69,63	76,28	56,08	62,69	68,65	84,12	83,29	82,38
Комісійні доходи	10,61	18,66	16,68	13,88	9,89	7,69	9,37	9,96	12,08	12,88	13,61
Результат від торговельних операцій	31,61	22,39	4,92	2,71	10,29	6,66	5,39	4,58	2,76	2,52	2,73
Інші операційні доходи	1,41	0,71	7,36	13,69	3,46	29,51	22,46	16,73	0,91	1,19	1,19
Інші доходи	0,29	0,41	0,05	0,09	0,08	0,06	0,09	0,09	0,13	0,12	0,09
ВСЬОГО ДОХОДИ	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

Структура доходів Банку стабільна: найбільша питома вага належить процентним доходам 82,4% (у тому числі, близько 81,5% процентні доходи за кредитами корпоративним клієнтам) та комісійним – 13,6%.

Результат від торговельних операцій за підсумками дев'яти місяців поточного року склав 17,0 млн.грн. (2,7% загальних доходів Банку) та повністю складається із результату від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами.

Значення інших складових доходів АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» незначні та разом формують 1,3% загальних доходів.

Загальні витрати АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» за дев'ять місяців 2007 року склали 572,5 млн. грн., або 1,1 рази більше за аналогічний період минулого року. Структуру витрат Банку наведено у таблиці нижче (Таблиця 3.10).

Таблиця 3.10. Структура витрат АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК», %

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Процентні витрати	62,18	65,30	65,55	69,16	70,62	57,36	62,28	62,74	60,72	58,13	59,33
Комісійні витрати	0,98	1,12	2,49	1,08	0,65	0,47	0,76	0,59	1,38	1,06	1,64
Інші операційні витрати	1,27	1,41	3,14	1,73	1,08	0,89	1,17	1,31	2,16	2,19	2,08
Загальні адміністративні витрати	17,65	17,80	20,94	21,94	22,24	15,78	17,44	18,53	26,81	24,41	24,15
Відрахування в резерви	15,88	11,30	6,02	4,52	5,26	18,09	16,52	14,59	7,76	9,64	9,29
Податок на прибуток	2,05	3,07	1,86	1,57	0,14	7,41	1,84	2,24	1,17	4,57	3,51
ВСЬОГО ВИТРАТ	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

У структурі витрат АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» найбільша питома вага належить процентним (59,3% загальних витрат), близько 46,3% яких становлять витрати за операціями з суб'єктами господарської діяльності. Іншою вагомою складовою є загальні адміністративні витрати (24,2%), у тому числі витрати на утримання персоналу (61,0%).

Чистий процентний дохід за три квартали поточного року, проти аналогічного періоду 2006 року збільшився у 8,6 рази та складає 175,0 млн. грн., а чистий комісійний дохід – у 1,6 рази, до 75,6 млн. грн.

Чистий прибуток АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» за підсумками трьох кварталів поточного року склав 52,3 млн. грн., що майже у 1,8 рази більше за прибуток дев'яти місяців 2006 року.

Чиста процентна маржа станом на 01.10.2007 р. становить 2,7% та з початку року збільшилася на 1,5 в. п. Коефіцієнт ефективності діяльності Банку перебуває на достатньому рівні (179,5%). У свою чергу, за аналізований період співвідношення витрати/доходи майже не змінилося та станом на 01.10.07 р. складає 91,6%. Рентабельність активів перебуває на задовільному рівні (0,8%).

Прибуток, отриманий за три квартали 2007 року, склав 52,3 млн. грн. У доходах переважають процентні та комісійні, у витратах – процентні та загальні адміністративні витрати. Структура надходжень та видатків залишається стабільною. Показники ефективності діяльності перебувають на прийнятному рівні.

4. Аналіз виконання планів АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК»

План за 9 місяців 2007 року в цілому по АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» по кредитному портфелю виконано на 97%. Недовиконання склало 167,6 млн. грн.: за обсягами кредитування юридичних осіб план виконано на 100,2% (перевиконання складає 9,2 млн. грн.), тоді як за кредитами фізичних осіб план виконано на 76% (недовиконання становить 176,8 млн. грн.).

Слід відмітити, що фактична середньозважена процентна ставка за кредитним портфелем у цілому по системі АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК» становить 13,5% при запланованій 14,2%. Причому за кредитним портфелем Головного Банку середньозважена процентна ставка становить 12,6%, тоді як за філійною мережею рівень фактичної середньозваженої процентної ставки становить 16,2%.

План за залученими коштами клієнтів виконано в цілому по Банку на 102%. Перевиконання складає 98,8 млн. грн., насамперед, за рахунок значного перевиконання плану із залучення поточних коштів юридичних осіб на суму 210,8 млн. грн., із яких 204,3 млн. грн. становить перевиконання по Головному Банку і лише 6,4 млн. грн. по філіях.

Також мало місце незначне збільшення середньозваженої відсоткової ставки за коштами на вимогу та депозитами фізичних осіб по Головному Банку з 9,7% планових до 9,9% фактичних з одночасним перевиконанням плану за обсягами залучення цієї категорії процентних пасивів на 50 млн. грн.

Значний вплив на формування показника виконання плану за прибутком мало доформування резерву у розмірі 53,2 млн. грн., із яких 46,9 млн. грн. – сума сформованого резерву по Головному Банку і 6,3 млн. грн. – сума доформування резерву по філіях.

Але головною причиною недовиконання плану за прибутком до оподаткування є недовиконання плану за процентним прибутком на суму 16,9 млн. грн.

Недовиконання плану за процентним прибутком сталося внаслідок недовиконання плану за процентними доходами (на 18 млн. грн.), тоді як план за процентними витратами виконано на 100%.

Недовиконання плану за процентними доходами по Головному Банку сталося, насамперед, через недотримання планових рівнів середньозважених процентних ставок за кредитним портфелем.

План за комісійним прибутком виконаний на 108% (перевиконання складає 5,3 млн. грн.).

План за торговим результатом виконано на 51% (недовиконання складає 16,6 млн. грн.).

Результат від інших операційних доходів та витрат зменшився (на 121,1 млн. грн.) порівняно з аналогічним періодом минулого року. Таке зменшення пояснюється

тим, що у 2006 році Головним Банком був отриманий дохід від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж, сума якого за результатами 9 місяців 2006 р. становила 117,6 млн. грн.

Що стосується загально-адміністративно витрат, то тут мала місце економія у розмірі 23% (або 42 млн. грн.), при чому по філіях отримана економія у розмірі 11,4 млн. грн. (або 14%), а по Головному Банку – у розмірі 30,6 млн. грн. (або 30%). Економія за витратами на утримання персоналу становить 25,3 млн. грн., з яких – 16,4 млн. грн. по Головному Банку та 8,9 млн. грн. за філійною мережею.

Показник виконання плану за чистим прибутком по Головному Банку склав 67%. Недовиконання складає 15,9 млн. грн. За філійною мережею план за чистим прибутком виконано на 158%, перевиконання становить 7,3 млн. грн. Важливо відмітити, що значно зросла частка філійної мережі у загальному прибутку Банку. Порівняно з аналогічним періодом минулого року вона збільшилась на 29,1%.

Бюджет Банку та заплановані показники в цілому виконано. Невиконання окремих статей доходів та витрат пояснюється зростаючою конкуренцією на ринку банківських послуг.

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК», кредитний рейтинг позичальника (контрагента) підтверджено на рівні uaA+ із прогнозом «у розвитку».

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А.М. Коноплястий

Відповідальний аналітик

Д.А. Ткаченко

Додатки

Дані балансу АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК», млн. грн

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	62,89	117,49	197,80	362,55	359,92	301,39	257,05	305,53	342,32	335,92	506,76
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	1,97	32,94	67,23	342,46	342,75	65,24	115,09	106,11	106,15	99,57	99,67
Кошти в інших банках	265,82	329,69	49,95	507,38	445,19	904,10	668,69	882,97	1 201,79	1 606,53	1 590,45
Кредити клієнтам	646,76	1 289,82	1 808,99	2 816,21	2 884,86	2 754,88	4 027,15	4 581,05	4 422,48	4 737,11	5 665,21
Цінні папери	28,65	300,46	397,32	322,89	201,34	367,19	285,81	190,69	209,00	263,67	261,95
Довгострокові вкладення	92,71	129,42	176,77	396,73	403,20	405,19	412,51	460,75	466,31	482,44	511,14
Нараховані доходи	23,31	29,99	53,40	70,68	71,01	73,53	79,04	131,77	188,31	111,58	146,14
Резерви	-67,52	-89,84	-104,57	-113,62	-120,95	-184,67	-199,18	-203,22	-207,68	-222,92	-240,68
Інші активи	88,41	93,68	122,21	63,56	84,66	382,82	70,78	75,12	101,50	419,93	132,28
Разом активів	1 143,02	2 233,64	2 769,11	4 768,83	4 671,98	5 069,67	5 716,95	6 530,78	6 830,20	7 833,83	8 672,92
Заборгованість перед НБУ	0,00	142,50	178,30	142,50	95,00	70,00	0,00	36,00	0,00	0,00	74,50
Кошти банків	121,78	197,89	166,99	556,64	584,43	1 081,31	960,12	1 052,41	1 246,23	1 665,29	2 019,81
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	10,50	67,15	26,90	15,55	28,28	18,22	34,14	23,50	26,54	32,11	42,70
Кошти суб'єктів господарювання	563,81	938,15	1 157,65	1 965,12	2 112,53	1 977,30	2 362,39	2 485,41	3 047,86	3 069,45	3 266,28
Кошти фізичних осіб	215,73	588,42	700,89	1 406,99	1 163,94	1 090,29	1 416,90	1 718,97	1 293,77	1 667,16	1 896,28
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	31,81	31,80	42,66	42,66
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	35,00	35,00	50,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	1,71	3,27	13,19	15,00	14,59	20,36	32,71	37,50	41,66	45,53	50,38
Інші зобов'язання	58,75	69,05	93,47	60,87	61,23	185,65	103,02	120,61	102,95	271,52	110,87
Разом зобов'язань	1 007,28	2 041,43	2 387,39	4 162,67	4 060,00	4 443,13	4 909,29	5 506,21	5 790,82	6 793,72	7 503,49
Сплачений статутний капітал	70,50	100,00	250,00	350,00	350,00	350,00	523,06	650,00	650,00	650,00	800,00
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	7,14	12,67	29,60	17,35	17,35	35,74	35,74	35,74	35,74	38,53	38,53
Результат минулих років	29,04	23,50	24,47	23,50	42,09	45,08	45,08	45,08	99,87	83,97	45,08
Результати переоцінки	29,06	44,12	65,63	196,30	198,26	174,96	174,82	233,65	233,65	233,56	233,56
Фінансовий результат поточного року	0,00	11,92	12,02	19,01	4,29	20,76	28,96	60,10	20,12	34,04	52,26
Всього власний капітал	135,74	192,22	381,72	606,16	611,98	626,54	807,66	1 024,57	1 039,38	1 040,11	1 169,43

Джерело: статистична звітність Банку

Дані звіту про фінансові результати АБ «БРОКБІЗНЕСБАНК», млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Процентні доходи	88,21	128,06	236,59	293,53	107,23	230,72	342,52	510,23	153,70	328,20	514,70
Комісійні доходи	16,69	41,42	55,59	58,51	13,90	31,64	51,21	73,99	22,07	50,76	85,05
Результат від торговельних операцій	49,72	49,70	16,39	11,43	14,47	27,40	29,44	34,02	5,04	9,95	17,04
Інші операційні доходи	2,21	1,57	24,52	57,72	4,86	121,40	122,71	124,31	1,67	4,69	7,41
Інші доходи	0,46	0,92	0,15	0,37	0,11	0,24	0,47	0,68	0,23	0,45	0,56
Всього доходів	157,30	221,96	333,25	421,56	140,58	411,41	546,35	743,23	182,70	394,06	624,76
Процентні витрати	94,36	137,15	210,55	278,42	96,25	224,09	322,24	428,61	98,71	209,27	339,66
Комісійні витрати	1,48	2,36	8,01	4,34	0,88	1,82	3,93	4,02	2,25	3,83	9,41
Інші операційні витрати	1,92	2,97	10,08	6,98	1,48	3,49	6,04	8,92	3,50	7,88	11,90
Загальні адміністративні витрати	26,79	37,39	67,25	88,32	30,32	61,64	90,21	126,62	43,60	87,88	138,24
Відрахування в резерви	24,09	23,73	19,34	18,18	7,17	70,66	85,47	99,67	12,62	34,71	53,21
Податок на прибуток	3,11	6,44	5,99	6,30	0,19	28,95	9,50	15,29	1,90	16,45	20,07
Всього витрат	151,76	210,04	321,23	402,55	136,29	390,64	517,39	683,13	162,58	360,01	572,50
Чистий прибуток, млн. грн.	5,54	11,92	12,02	19,01	4,29	20,76	28,96	60,10	20,12	34,04	52,26

Джерело: статистична звітність Банку

Аналіз виконання запланованих показників за 9 місяців 2007 року

Показники	план	факт	виконання плану, %
ВСЬОГО процентні активи:	7 037 690,7	7 157 625,9	102
Кошти в інших банках	772 274,1	930 238,1	120
Кредитний портфель ЮО та ФО:	4 871 169,5	4 702 397,3	97
- кредити юридичних осіб	4 139 201,2	4 147 616,4	100
- кредити фізичних осіб	731 968,3	554 780,9	76
Цінні папери	528 652,8	315 456,4	60
ВСЬОГО процентні пасиви:	6 615 977,0	6 849 429,7	104
Кошти інших банків	1 091 233,9	1 067 332,5	98
Кошти клієнтів, всього:	4 473 738,4	4 571 653,9	102
Кошти юрид.осіб:	2 958 943,0	3 029 911,2	102
Кошти фіз.осіб:	1 481 293,2	1 511 776,8	102
Процентні доходи:	621 649,3	604 003,5	97
Процентні витрати:	429 802,0	428 965,2	100
Процентний прибуток	191 847,3	175 038,3	91
Комісійний доход:	75 348,8	88 227,8	117
Комісійні витрати:	5 277,4	12 595,6	239
Комісійний прибуток	70 071,4	75 632,2	108
Результат від торговельних операцій	33 607,3	17 039,4	51
Результат від інших операційних доходів і витрат	-5 938,4	-4 483,2	25
Інші небанківські операційні доходи	929,4	563,8	61
Витрати на діяльність банку:	180 185,0	138 242,3	77
Відрахування в резерви	37 180,3	53 212,7	143
Прибуток до оподаткування	73 151,6	72 336,0	99
Податок на прибуток	12 400,1	20 073,1	162
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК	60 751,4	52 262,9	86

Джерело: дані Банку

Бізнес-план АБ "БРОКБІЗНЕСБАНК" на 2007-2009 роки, тис. грн.

Показники	2007 рік	2008 рік	2009 рік
Готівкові кошти та залишки в НБУ, в т.ч.	308 015	315 253	333 999
- готівкові кошти	147 474	159 777	168 106
- кошти в НБУ	160 541	155 476	165 893
Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, та цінні папери, емітовані НБУ	257 004	422 464	694 447
Кошти в інших банках	804 083	890 050	943 453
Резерв під заборгованість банків	-7	-1 950	-2 087
Кредити та заборгованість клієнтів	4 933 331	6 710 644	8 901 280
Резерв під заборгованість клієнтів	-198 622	-268 072	-361 805
Недержавні цінні папери	318 141	530 776	636 932
Резерв під цінні папери	-3 540	-4 395	-5 455
Дебіторська заборгованість	32 614	47 291	68 572
Резерв під дебіторську заборгованість	-27 334	-27 714	-27 869
Основні засоби та нематеріальні активи	483 658	507 690	609 228
Нараховані доходи до отримання	211 933	336 261	443 525
Резерв під нараховані доходи	-24 868	-25 992	-28 166
Інші активи	1 776	2 042	2 348
Всього активи	7 096 183	9 434 350	12 208 402
Кошти інших банків	1 124 430	1 510 824	1 964 071
Кошти клієнтів	4 698 822	6 074 454	8 068 853
Кредиторська заборгованість	8 605	7 632	6 769
Нараховані витрати	139 586	390 839	410 381
Інші пасиви	13 271	89 131	106 858
Всього зобов'язання	5 984 714	8 072 881	10 556 933
Статутний капітал	800 000	950 000	1 100 000
Результат переоцінки	192 500	231 000	277 200
Інші резерви	118 969	180 469	274 269
Всього власний капітал	1 111 469	1 361 469	1 651 469
Всього пасиви	7 096 183	9 434 350	12 208 402

Джерело: дані Банку

Прогноз доходів і витрат до бізнес-плану АБ "БРОКБІЗНЕСБАНК" на 2007-2009 роки , тис. грн.

Показники	2007р.	2008р.	2009р.
Чистий процентний дохід	269 843,33	356 512,94	390 394,52
<i>Процентні доходи</i>	<i>855 109,26</i>	<i>1 074 287,14</i>	<i>1 196 366,50</i>
<i>Процентні витрати</i>	<i>-585 265,93</i>	<i>-717 774,20</i>	<i>-805 971,98</i>
Чистий комісійний дохід	95 075,84	133 554,75	195 789,35
<i>Комісійні доходи</i>	<i>103 297,95</i>	<i>147 124,79</i>	<i>221 569,52</i>
<i>Комісійні витрати</i>	<i>-8 222,10</i>	<i>-13 570,04</i>	<i>-25 780,17</i>
Результат від торгівельних операцій	45 852,84	53 090,80	67 044,40
<i>Результат від торгівлі валютою и банківськими металами</i>	<i>43 663,84</i>	<i>49 853,89</i>	<i>57 395,46</i>
<i>Результат від торгівлі цінними паперами</i>	<i>5,00</i>	<i>1 075,60</i>	<i>6 783,04</i>
<i>Результат від інших торгівельних операцій</i>	<i>2 184,00</i>	<i>2 161,31</i>	<i>2 865,90</i>
Інші операційні доходи	11 991,45	18 072,77	24 138,58
Операційний дохід	422 763,46	561 231,26	677 366,85
<i>Витрати на персонал</i>	<i>-145 535,23</i>	<i>-194 531,19</i>	<i>-245 988,72</i>
<i>Адміністративно-господарські витрати</i>	<i>-109 875,22</i>	<i>-144 993,06</i>	<i>-180 386,59</i>
<i>Інші витрати</i>	<i>-1 627,20</i>	<i>-4 407,07</i>	<i>-7 833,73</i>
<i>Відрахування в резерви</i>	<i>-54 444,09</i>	<i>-55 720,59</i>	<i>-58 077,57</i>
Прибуток до оподаткування	111 281,72	161 579,35	185 080,24
<i>Податок на прибуток</i>	<i>-18 762,32</i>	<i>-26 859,11</i>	<i>-35 351,50</i>
Чистий прибуток	92 519,41	134 720,24	149 728,74

Джерело: дані Банку